

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

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

ЗҚАИ-ның ескертпесі!

Осы қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 5 т. қараңыз

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ұлттық Банк
Төрағасы

Е. Досаев

"КЕЛІСІЛДІ"

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

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

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

1. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 17.04.2026 № 70 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

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

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

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"4. Тәуекелдерді басқару жүйесі Қағидалардың 11-тармағы 3) тармақшасының сегізінші, тоғызыншы және оныншы абзацтарында, 15-тармағының 9) және 10) тармақшаларында, 28-тармағының екінші бөлігінің бесінші, алтыншы және жетінші абзацтарында, 29 және 30-тармақтарында, 68-тармағының 2), 8), 9) тармақшаларында,

73, 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 80-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы жасаған брокерлік қызмет көрсету шартының талаптарында, осы брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының банктік және (немесе) жеке шотында клиенттік тапсырыста көрсетілген ақша және (немесе) бағалы қағаздар көлемінен кем емес мөлшерде клиентте ақша және (немесе) бағалы қағаздар болған кезде ғана клиенттік тапсырысты орындауға қабылдайтынын білдіреді.

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

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

стресс-тест сценарийінің сипаттамасы;

таңдалған стресс-тест сценарийін негіздеу;

стресс-тестинг нәтижелері бойынша ұсыныстар.";

9 тармақ алып тасталсын;

9-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

37-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

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

40-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"40. Клиенттердің басқаруға қабылданған активтерін, оның ішінде зейнетақы активтерін, инвестициялық қорлардың активтерін және (немесе) Басқарушының немесе

Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтерін тиімді басқаруды қамтамасыз ету мақсатында Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің жауапты бөлімшесі:";

41-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"42. Ұсынымдар:

1) Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің корпоративтік стратегиясын, инвестициялық декларациясын және меншікті активтерін инвестициялау саясатын әзірлеу, сондай-ақ көрсетілген құжаттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізу;

2) инвестициялау лимиттерін айқындау және қайта қарау;

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

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

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

43-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

43-тармақтың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

мынадай мазмұндағы 43-1 тармақпен толықтырылсын:

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

- 1) берілген күні және оның нөмірі;
- 2) активтеріне қатысты алгоритмдік трейдингті қолдану болжанатын клиент туралы мәліметтер не ұсынымның меншікті активтеріне қатысты жасалғанын көрсету;
- 3) қолдануға ұсынылатын алгоритмдік стратегияның атауы;
- 4) инвестициялау үшін ұсынылатын сома;
- 5) қаржы құралдарының тізбесі (қажет болған жағдайда);
- 6) алгоритмдік стратегияның ұсынылатын қолданылу мерзімі;
- 7) осы алгоритмдік стратегияны қолданудан күтілетін кірістілік мөлшері;
- 8) инвестициялау үшін ұсынылатын сомадан ең жоғары жол берілетін шығын мөлшері;
- 9) ұсыным жасаған адамдардың атқаратын лауазымдары, қойылған қолдары.

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

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

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

53-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"53. Хаттамаға инвестициялық комитеттің отырысқа қатысқан барлық мүшелері қол қояды және қағаз тасымалдағышта және (немесе) мәліметтердің конфиденциалдылығын және түзетілмеуін қамтамасыз ету кезінде инвестициялық комитеттің отырысқа қатысқан мүшелерінің электрондық цифрлық қолдарымен

расталған электрондық құжат нысанында инвестициялық комитет қабылдаған инвестициялық шешімдермен бірге бес жыл бойы сақталады.";

55-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

мынадай мазмұндағы 56-1 тармақпен толықтырылсын:

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

- 1) қолданылатын алгоритмдік стратегияның атауы;
- 2) алгоритмдік стратегияны қолдана отырып инвестициялауға жататын сома;
- 3) қаржы құралдарының түрлері (қажет болған жағдайда);
- 4) алгоритмдік стратегияның қолданылу мерзімі;
- 5) осы алгоритмдік стратегияны қолданудан күтілетін табыстылық;

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

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

73-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

- 1) бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында бағалы қағаздарды сатып алуға (сатуға) клиенттік тапсырысты орындау;
- 2) сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесіне бағалы қағаздарды сатып алуға (сатуға) өтінім беру;
- 3) клиенттің банктік шотынан ақшаны есептен шығаруға бұйрық қабылдау;
- 4) клиенттің банктік шотына ақша аудару;
- 5) бағалы қағаздарды номиналды ұстауға (ұстаудан) енгізуге (шығаруға) бұйрық қабылдау;
- 6) тікелей және кері репо операцияларын ашу;

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

75-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

$TJK = MK / (Kt + Ot)$, мұнда:

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

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын және 38 "Материалдық емес активтер" Халықаралық Қаржылық есептілік стандартына сәйкес келетін Басқарушының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтерді;

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

AIX (Astana International Exchange);

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

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

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

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

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

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index);

2) Кт - төлем қабілетсіздігінің тәуекелі, ол:

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

бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында брокердің және (немесе)) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының және

оның клиенттерінің атынан берілген бағалы қағаздарды сатып алуға және сатуға белсенді өтінімдер;

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

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

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

кері репо операцияларын ашу нәтижесінде орналастырылған ақша сомасы мен осы репо операциялары бойынша қамтамасыз ету болып табылатын дисконтты ескергендегі бағалы қағаздардың нарықтық құны арасындағы айырмашылық сомасы ретінде есептеледі;

мыналарды шегергенде:

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

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

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

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

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының өзінің жеке шотындағы бағалы қағаздарын (брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы өз

атынан берген, осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген сатып алуға арналған өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

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

3) От - брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының ұйымдастырылған және бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында бағалы қағаздармен сауда-саттығының жылдық көлемінің орташа шамасының, соңғы өткен үш жылда 0,0015-ке тең операциялық тәуекелдің және 0,035-ке тең есептік коэффициенттің қосындысы ретінде есептелетін операциялық тәуекел.

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

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

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

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

88-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

94-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

95-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

98-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

бэк-тестинг нәтижелері – кемінде жарты жылда бір рет;

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

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

100-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

б) портфельдің құрылымы туралы ақпаратты - күн сайынғы негізде;

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

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

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көрсетілген ақпарат белгіленген "stop - loss" және "take - profit" лимиттері туралы мәліметтерден басқа, келтірілген шығындар (алынған кірістерді ескере отырып) және есепті кезеңде лимиттен асқан жағдайда қабылданған шаралар туралы мәліметтерді қамтиды және инвестициялық басқаруға қабылданған әрбір клиенттің активтері және меншікті активтер бойынша жеке ұсынылады.";

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

2, 3 және 4-қосымшалар алып тасталсын.

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

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

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

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

10-тармақтың 8) тармақшасы алып тасталсын;

20-тармақ алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 48-1 тармақпен толықтырылсын:

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

50-тармақтың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

52-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

58-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

39 және 40-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"39. Орталық контрагенттің тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі қор биржасының сауда жүйесінде қаржы құралдарымен мәмілелер жасау процесінің

бұзылуын туғызған техникалық іркілістер және өзге жағдайлар туралы директорлар кеңесі мен басқармаға аталған бұзушылықтар туындаған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.

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

49-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

8. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

9. "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14794 болып тіркелген, 2017 жылғы 24 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінде және оларды есептеу әдістемесінде:

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

25-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

32-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"32. Облигациялар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17884 болып тіркелген "Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны ұсыну және қарау, мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының күшін жою қағидаларын, Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны қарау үшін құжаттарға қойылатын талаптарды, Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының күшін жоюға арналған құжаттардың тізбесін және оларға қойылатын талаптарды, Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының проспектісін (облигациялық бағдарлама проспектісін), мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды, мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны жасау және ресімдеу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан

Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қазандағы № 248 қаулысымен бекітілген облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есептің негізінде ғана сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы болып танылады және нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізіледі.";

34-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

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

1) ақша:

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

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

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

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

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

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

3) Нормативтердің 38 - тармағы 6) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін халықаралық қаржы ұйымдарында орналастырылған салымдар-осы қаулымен

белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

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

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

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

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

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

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

9) 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін:

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

10) қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада

қайта сақтандырушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары;

11) бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінде көзделген айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздардың эмитенттеріне қойылатын талаптар (бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде.";

35-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

ЖА

$N_{жа} = \frac{ЖА}{СР} > 1$, мұнда:

СР

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

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

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

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

38 және 39-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Қазақстан

Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

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

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

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

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

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

27) тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер;

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

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

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

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);
KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);
MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);
NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average
S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);
NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).

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

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

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);
Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);
Африкалық даму банкі (African Development Bank);
Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);
Еуропа Кеңесінің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

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

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

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

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);
Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);
Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);
Халықаралық есеп айырысу банкі (the Bank for International Settlements);

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

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).";

40-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

41-тармақ алып тасталсын;

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

1) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен емес

шетел валютасында ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті-еншілес банкі, Қазақстан Республикасының бейрезиденті-бас банкі болып табылатын екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес;

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

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

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

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

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

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

8) шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестициялардың жиынтық

баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

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

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

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

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

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

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

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

45-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"2) РЕПО мәмілелері автоматты тәсілмен жасалады.";

46-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

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

56-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

банктер Қазақстан Республикасының бейрезиденті-бас банкінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік

рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттері-еншілес банктер болып табылады;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11) мынадай халықаралық қаржы ұйымдары шығарған борыштық бағалы қағаздар:

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);

Африкалық даму банкі (African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);

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

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

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

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

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

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

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

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation);

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

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

14) тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер;

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

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

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

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

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

10. "Ұлттық пошта операторы үшін пруденциялық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 307 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14786 болып тіркелген, 2017 жылғы 28 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

43-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізіліміне № 17274 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 139 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан

Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа (бұдан әрі – № 139 нұсқаулық) сәйкес " басқа қаржы ұйымдары – код 5", мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", " мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;" ;

44-тармақтың екінші бөлігінің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

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

45-тармақтың екінші бөлігінің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

12. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

13. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

14. "Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге

асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 79 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17008 болып тіркелген, 2018 жылғы 12 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

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

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);

Африкалық даму банкі (African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);

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

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

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

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

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

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

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

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).";

мынадай мазмұндағы 10-1-тармақпен толықтырылсын:

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

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

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);
EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);
FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);
HSI (Hang Seng Index);
KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);
MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);
NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);
RTSI (Russian Trade System Index);
S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);
NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).";

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

15. "Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005

болып тіркелген, 2018 жылғы 13 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

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

мынадай мазмұндағы 8-1-тармақпен толықтырылсын:

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

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

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

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

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

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

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

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

9 және 10-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

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

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

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

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

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

15 және 16-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

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

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

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

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

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

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

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

17-тармақ алып тасталсын;

24 және 25-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде ИПБ1 немесе ИПБ2 өтімді активтерінің есебіне енгізіледі;

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

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын :

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

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

2 және 3-қосымшалар алып тасталсын.

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

1-тармақтың бірінші бөлігінің 9) тармақшасы алып тасталсын;

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

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

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

3) тиісінше өтімділік коэффициенттерін және меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін бұзуға байланысты қолданылған қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) банктің тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шаралар шеңберінде уәкілетті органның қойған талаптарын банктің орындау, барлық банктік және өзге де операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын тоқтата тұру кезеңінде осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген факторлар

анықталған кезде, сондай-ақ уәкілетті органға банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыруға немесе таратуға рұқсат алуға өтінішхат берілген жағдайда ұсынылмайды.";

7-тармақтың 8) тармақшасы алып тасталсын;

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

3-тармақтың бірінші бөлігінің 9) тармақшасы алып тасталсын.

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

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

5 және 6-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

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

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

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

стресс-тест сценарийінің сипаттамасы;

таңдап алынған стресс-тест сценарийіне негіздеме;

стресс-тестинг нәтижелері бойынша ұсынымдар.";

11-тармақта:

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын :

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

17-тармақтың 2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

3-қосымша алып тасталсын;

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

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

18. "Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерін, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 31 қаңтардағы № 14 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18293 болып тіркелген, 2019 жылғы 20 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

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

3-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын :

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

жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшерін;

төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін;

өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін;

активтерді әртараптандыру нормативтерін;

исламдық сақтандыру, исламдық қайта сақтандыру, исламдық қоса сақтандыру (исламдық бірлесіп сақтандыру) шарты (шарттары) бойынша исламдық сақтандыру (

қайта сақтандыру) ұйымының меншікті ұстап қалуының мөлшерін есептеуді қамтиды."

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

32-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын :

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

1) ақша:

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

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

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

сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8) 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B"-дан төмен емес рейтингтік бағасы (эмитенті бар) немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

27) тазартылған бағалы қағаздар және металл депозиттер;

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

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

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

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);
HSI (Hang Seng Index);
KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);
MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);
NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);
RTSI (Russian Trade System Index);
S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);
NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).

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

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

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

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

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламдық даму банкі (the Islamic Development Bank);

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

Скандинавия инвестиция банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

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

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

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation).

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

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

2) банктерде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BB"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's ұлттық шкала бойынша "kzA+"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар жағдайларды қоспағанда, Заңға сәйкес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары немесе исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушы немесе банк холдингі болып табылатын екінші деңгейдегі банктердегі салымдар және акциялар;

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

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

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

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

3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-тен ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес

тұлғаларында исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген активтерді әртараптандырудың нормативтерін есептеу кезінде екінші деңгейдегі банктің және

оның үлестес тұлғаларының активтеріне жиынтық орналастыру үлестес тұлғалардың осы тобында активтерді орналастырудың ең жоғары рұқсат етілген лимитіне қарай нормативтердің бірінде көрсетіледі.";

51-тармақ мынадай редакцияда жазылсын :

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

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

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

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

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

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

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

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

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламдық даму банкі (the Islamic Development Bank);

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

Скандинавия инвестиция банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

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

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

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);

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

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

14) тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер;

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

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

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

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

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

мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
1-қосымша

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

**"Тәуекелдерді басқару жүйелеріне талаптардың орындалуын бағалау туралы есеп" _____
_____ (брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының атауы) Есепті кезең: " _____ " жыл үшін**

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

Тәуекелдерді басқару жүйелеріне талаптардың сәйкестігін бағалау:

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық почтаның мекенжайы _____

Тәуекелдерді басқару бөлімшесінің басшысы

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

ҚОЛЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

актілерінің тізбесіне
4-қосымша

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

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

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

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

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

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін

Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
9-қосымша

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

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

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

Индекс: 1-PN_M

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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

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

(мың теңгемен)

№	Нормативтің атауы	Көрсеткіштің мәні
1	2	3
1	Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (1.1/1.2)	
1.1	Нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.3 + 1.4 немесе 1.8 ең төмен шама) (мың теңгемен)	
1.2	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("400") (мың теңгемен)	
1.3	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің аралық қорытындысы ("100") (мың теңгемен)	
1.4	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізілетін сома ("200") (мың теңгемен)	
	Сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып,	

1.5	активтердің жиынтығы ("12000") (мың теңгемен)	
1.6	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері ("13000") (мың теңгемен)	
1.7	Сақтандыру резервтерінің сомасын қоспағанда, міндеттемелер ("14000") (мың теңгемен)	
1.8	Активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 - 1.6 - 1.7) (мың теңгемен)	
2	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларының салымдары мен ақшасы (НД1-1), бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестицияларының жиынтық баланстық құны, - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес (пайызбен)	
	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына	

3	<p>сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларының салымдары мен ақшасы (НД1-2), бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестицияларының жиынтық баланстық құны, - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
4	<p>Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларының салымдары мен ақшасы (НД1-3), бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестицияларының жиынтық баланстық құны, - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
	<p>Бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) және екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды</p>	

5	<p>тұлғадағы және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларындағы (НД2) ақша - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
6	<p>Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) (НД3) жасалған "кері РЕПО" мәмілелері - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 30 (отыз) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
7	<p>Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
	<p>"Өмірді сақтандыру" саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық</p>	

8	<p>мөлшері (НД5) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
9	<p>Шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД6), - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
10	<p>Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД7) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген</p>	

	активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
11	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8-1) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
12	Ашық және аралық инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес (пайызбен)	
13	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға	

	міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
14	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД10) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
15	Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат (иә/жоқ)	

2-кесте. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы (мың теңгемен)

Қайта сақтандыру ұйымының а	Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша қ а й т а сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің пайызы	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған)
1	2	3	4	5

"Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы" 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратификацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі – ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда,

Қазақстан Республикасының бейрезидент қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары

1-топ	"AA-" немесе жоғары		0%	
2-топ	"A+" пен "A-" аралығы		0%	
3-топ	"BBB+" пен "BBB-" - аралығы		0,2%	
4-топ	"BB+" пен "BB-" аралығы		0,75%	
5-топ	"B+" пен "B-" аралығы		3,8%	
6-топ	"B"-тен төмен немесе жоқ		22%	

Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары

7-топ	"B" немесе "kzBB" төмен емес		0%	
8-топ	"B-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	
9-топ	> 1,75		0,05%	
10-топ	> 1,5		0,1%	
11-топ	> 1,25		0,2%	
12-топ	> 1,1		0,5%	
13-топ	>= 1,0		3,8%	
14-топ	< 1,0		5%	

ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары

15-топ	"BBB+" пен "BBB-" аралығы		0%	
16-топ	"BB+" пен "BB-" аралығы		0,2%	
17-топ	"B+" пен "B-" аралығы		0,5%	
18-топ	"B"-тен төмен немесе жоқ		22%	
Жиынтығы:	xxx		xxx	

3-кесте. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3

"Сыйлықақылар әдісін" пайдалан отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12- тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес)	1110	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстарының сомасы	1120	
Алдыңғы қаржы жылындағы корпоративтік табыс салығының сомасы	1130	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12-тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес)	1210	
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("1210" - "1120" - "1130")	1200	
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер "1100" \geq "1200" болса, онда "1100"; егер "1100" $<$ "1200" болса, онда "1200")	1010	
А аралық қорытындысы: 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер "1010" $>$ 1 500 000 болса, онда $(1\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 1\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "1010" $<$ 1 500 000 болса, онда "1010" \times 0,18) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "1010" $>$ 3 500 000 болса, онда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "1010" $<$ 3 500 000 болса, онда "1010" \times 0,18)	1020	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының	1310	

үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1311" + "1312" + "1313")			
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1311		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1312		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1313		
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1321" + "1322" + "1323")	1320		
Алдыңғы қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1321		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1322		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1323		
Түзету коэффициенті (егер "1310" / "1320" > 0,5 болса, онда "1310" / "1320"; егер "1310" / "1320" ≤ 0,5 болса, онда 0,5)	1300		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("1020" x "1300")	1000		
"Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу			
алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген (Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 13-тармағы 2) тармақшасының талаптарын ескере отырып) ("2111" + "2112" + "2113")	2110		
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	2111		

Жиынтық сақтандыру
төлемдері

алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2112	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2113	
"Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Заң) 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта) ұйымдары үшін алдыңғы 7 (жеті) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("2121" +... + "2127"	2120	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	2121	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2122	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2123	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 (үш) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2124	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 (төрт) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2125	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 (бес) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2126	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы,	2127	

	жылдың соңына есептелген		
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы	2210		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы	2310		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін)	2320		
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$)	2030		
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$)	2031		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("төлемдер әдісімен"): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер $"2030" > 1\,000\,000$ болса, онда $((1\,000\,000 \times 0,26 + ("2030" - 1\,000\,000) \times 0,23) \times "1300")$; егер $"2030" < 1\,000\,000$ болса, онда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер $"2030" > 2\,500\,000$ болса, онда $((2\,500\,000 \times 0,26 + ("2030" - 2\,500\,000) \times 0,23) \times "1300")$; егер $"2030" < 2\,500\,000$ болса, онда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$)	2000		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері			
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1000" немесе "2000", ең жоғары шама)	3000		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 14-тармағында көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын ұлғайту сомасы	3010		
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең төмен мөлшері ("3000" + "3010")	3100		
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері	4100		
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде	4010		

Алдыңғы қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде	4020	
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер "4010" / "4020" ≥ 1 болса, онда "4100", егер "4010" / "4020" < 1 болса, онда "4100"х("4010" / "4020")	4000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер "4000" \leq "3100" болса, онда "3100", егер "4000" $>$ "3100" болса, онда "4000")	5000	
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері	6000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері ("6000" + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	8000	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("7000" немесе "8000", ең жоғары шама)	9000	
"Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылық берілген акциялар	112	
Алдыңғы кезеңдердің бөлінбеген кірісі	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің максаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құнының және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінен 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардың орны толтырылмаған шығыны	116	
Есепті кезеңнің орны толтырылмаған шығыны	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары не		

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлға болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар	119	
А аралық жиынтығы ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119")	100	
Белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш	201	
Белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борыш	202	
Артықшылық берілген акциялар	203	
Б аралық жиынтығы ("201" + "202" + "203")	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: егер "211" > 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" ≤ 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда "211"	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігін маржасының ең төмен мөлшері ("9000")	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500	

4-кесте. "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу
(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін		
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары		
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 (үш) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1113" - "1111")	1110	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1111	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1112	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1113	
Қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі	1114	

Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 (үш) жылдан бастап 5 (бес) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1123" - "1121")	1120	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1121	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1122	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1123	
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі	1124	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың қалған шарттары бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1133" - "1131")	1130	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1131	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1132	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1133	
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі	1134	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал ("1110" + "1120" + "1130")	1140	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген тәуекелді капитал ("1140" + "1112" - "1114" + "1122" - "1124" + "1132" - "1134")	1150	
Түзету коэффициенті (егер "1150" / "1140" > 0,5 болса, онда "1150" / "1140"; егер "1150" / "1140" ≤ 0,5 болса, онда 0,5)	1160	

Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1110" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160")	1170	
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары		
Зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1210	
Өзге сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1211	
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы: ("1210" x 0,04 + "1211" x 0,04) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: ("1210" x осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 21-тармағында белгіленген пайыздың тиісті мөлшері + "1211" x 0,04)	1220	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1230	
Түзету коэффициенті (егер "1230" / ("1210+1211") > 0,85 болса, онда "1230" / ("1210+1211"), егер "1230" / ("1210+1211") ≤ 0,85 болса, онда 0,85)	1240	
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1220" x "1240")	1200	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1170" + "1200")	1000	

"Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін

Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен бекітілілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 23-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып)	3110	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстар сомасы	3120	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру сыйлықақыларына салық салу сомасы	3130	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("3110" - "3120" - "3130")	3140	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы	3150	
Алдыңғы қаржы жылында түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("3150" - "3120" - "3130")	3160	
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары (егер "3140" \geq "3160" болса, онда "3140"; егер "3140" $<$ "3160" болса, онда "3160")	3100	

<p>А аралық жиынтығы:</p> <p>2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер "3100" > 1 500 000 болса, онда (1 500 000 x 0,18 + ("3100" - 1 500 000) x 0,16); егер "3100" < 1 500 000 болса, онда "3100" x 0,18)</p> <p>2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "3100" > 3 500 000 болса, онда (3 500 000 x 0,18 + ("3100" - 3 500 000) x 0,16); егер "3100" < 3 500 000 болса, онда "3100" x 0,18)</p>	3200	
<p>Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3311" + "3312" + "3313")</p>	3310	
<p>Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	3311	
<p>Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	3312	
<p>Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	3313	
<p>Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3321" + "3322" + "3323")</p>	3320	
<p>Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	3321	
<p>Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	3322	
<p>Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, қаржы</p>		

жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3323	
Түзету коэффициенті (егер "3310" / "3320" > 0,5 болса, онда "3310" / "3320"; егер "3310" / "3320" ≤ 0,5 болса, онда 0,5)	3300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("3200" x "3300")	3400	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3511" + "3512" + "3513"):	3510	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	3511	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, жылдың соңына есептелген	3512	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына есептелген	3513	
Алдыңғы қаржы жылының соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген резерв сомасы	3520	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасы	3530	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($\frac{1}{3} \times ("3510" + "3520" - "3530")$)	3500	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("төлемдер әдісімен"): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер "3500" > 1 000 000 болса, онда $((1\ 000\ 000 \times 0,26 + ("3500" - 1\ 000\ 000) \times 0,23) \times "3300")$; егер "3500" < 1 000 000 болса, онда "3500" x 0,26 x "3300" 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "3500" > 2 500 000 болса, онда $(2\ 500\ 000 \times 0,26 + ("3500" - 2\ 500\ 000) \times 0,23) \times "3300")$; егер "3500" < 2 500 000 болса, онда "3500" x 0,26 x "3300")	3600	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең	3000	

төмен мөлшері ("3400" немесе "3600", ең жоғары шама)		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері		
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1000" + "2000" + "3000")	4000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері	5000	
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төмен мөлшері (4000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	6000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("6000" немесе "7000", ең жоғары шама)	8000	
"Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылық берілген акциялар	112	
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағандағы материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің	115	

10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)		
Алдыңғы жылдардағы орны толтырылмаған шығын	116	
Есепті кезеңдегі орны толтырылмаған шығын	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғалар болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар	119	
А аралық жиынтығы ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119")	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі тіркелмеген реттелген борыш	202	
Артықшылық берілген акциялар	203	
Б аралық жиынтығы ("201" + "202" + "203")	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: Егер "211" > 0,5 x ("100" немесе "400", ең аз шама) болса, онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең аз шама); егер "211" ≤ 0,5 x ("100" немесе "400", ең аз шама) болса, онда "211"	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("8000")	400	
Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500	

5-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеу

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома

1	2	3	4	5	6
1	Ақша - барлығы ("11111" +... + "11116"), оның ішінде :	11110		x	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша	11111		100%	
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша	11112		100%	
1.3	осы қосымшаның 2.1 және 2.2 - жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	11113		100%	
	осы қосымшаның 2.3 - жолында көрсетілген Қазақстан				

1.4	Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі ағымдағы шоттардағы ақша	11114		90%	
1.5	Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі және орталық депозитари йдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (не немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	11115		100%	
1.6	Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі инвестиция л ы қ портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы сақтандыру			100%	

	(қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	11116			
2	Салымдар - барлығы ("11121" +... + "11122"), оның ішінде :	11120		X	
2.1	бұл банктер акциялары қ о р биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатына енгізілген не қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады деген талаппен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	11121		100%	
	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар				

2.2	<p>: Standard & Poor's агенттігінің "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-"-тен төмен емес шетел валютасынд</p>	100%	
-----	--	------	--

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

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

2.5	халықаралық шкаласы бойынша "ВВВ"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	11125		100%	
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы ("11131" +... + "11145"), оның ішінде :	11130		X	
3.1	басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік			100%	

	бағалы қағаздары	11131			
3.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	11132		100%	
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	11133		100%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекетте				

3.4	<p>рдің заңнамасын а сәйкес " Қазақстанның Даму Банкі", " Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", " Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, " Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	11134		100%	
3.5	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасын а сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің " Негізгі" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе</p>			90%	

	<p>шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>	11135			
3.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік</p>			60%	

	емес борыштық бағалы қағаздары	11136			
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі			100%	

	<p>бар Қазақстан Республика сы заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес бағалы қағаздары</p>	11137			
3.8	<p>Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің заңнамасын а сәйкес шығарылған , (эмитентте) Standard & Poog's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B +"-тен "B-" ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " kzBBB+"- тен "kzBB-" -ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық</p>			85%	

<p>шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>	<p>11138</p>			
<p>3.9</p>	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирлен</p>		<p>100%</p>	

	г е н мемлекеттік е м е с борыштық бағалы қағаздар	11139			
3.10	Standard & Poog's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша " BBB"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекетте рдің борыштық бағалы қағаздары	11140		100%	
3.11	Standard & Poog's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша " BB+ "-тен " BB "-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекетте рдің			90%	

	борыштық бағалы қағаздары	11141			
3.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекетте рдің борыштық бағалы қағаздары	11142		80%	
3.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес			100%	

	борыштық бағалы қағаздары	11143			
3.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	11144		85%	
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік			70%	

	е м е с борыштық бағалы қағаздары	11145			
4	Акциялар және депозитарл ы қ қолхаттар - барлығы (" 11151"+... + "11158"), оның ішінде :	11150		X	
4.1	Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ың және негізгі қор индекстерін ің құрамына енгізілген шетелдік эмитенттерд ің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарл ы қ қолхаттары	11151		100%	
4.2	қ о р биржасыны ң ресми тізіміне енгізілген, қ о р биржасыны ң ресми тізімінің " Негізгі" алаңы " акциялар" секторының "премиум" санаты талаптарын			100%	

	<p>а сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	11152			
4.3	<p>қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан</p>			80%	

	Республика сының резидент заңды тұлғаларын ың акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарл ық қолхаттар	11153			
4.4	қор биржасыны ң ресми тізімінің " Балама" алаңының " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республика сы заңды тұлғаларын ың акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарл ық қолхаттар	11154		60%	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша " BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа				

4.5	рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11155		100%	
4.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттерд			80%	

	ің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарл ық қолхаттар	11156			
4.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B +"-тен "B-" ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ың және шетелдік эмитенттерд ің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарл ық қолхаттар	11157		60%	
4.8	" Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры"			100%	

	акционерлік қоғамының акциялары	11158			
5	Өзге бағалы қағаздар – барлығы ("11161" +... + "11167"), оның ішінде :	11160		X	
5.1	қ о р биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары	11161		70%	
5.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары	11162		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің " 3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF)			80%	

	, Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	11163			
5.4	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан			100%	

	<p>Республика сының және басқа мемлекетте рдің заңнамасын а сәйкес шығарылған Қазақстан Республика сы заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыланд ыру құралдары</p>	11164			
5.5	<p>(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "BB+ "-ген "BB-" "-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+ "-тен "kzA-" "-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік</p>			90%	

<p>агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>	<p>11165</p>			
<p>(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы</p>				

5.6	<p>бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыландыру құралдары</p>	11166		80%	
	<p>Бас ұйымдарының Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің</p>				

5.7	осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	11167		90%	
6	Өзге активтер – барлығы ("11171" +... + "11176"), оның ішінде :	11170		X	
6.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер	11171		100%	
6.2	"Өмірді сақтандыру" саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жүз) пайыз			100%	

	көлемінде қарыздар	11172			
6.3	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтары	11173		100%	
6.4	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету - жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын көлемде	11174		100%	

<p>6.5</p> <p>сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары</p>	<p>11175</p>		<p>100%</p>	
<p>6.6</p> <p>Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымды проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымды проспектісіндегі шарттары бойынша</p>			<p>100%</p>	

	мерзімі өтеген)	11176			
7	Сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескеріп отырып, активтер жиынтығы - А - ("11110" + "11120" + "11130" + "11150" + "11160" + "11170")	12000	X	X	
8	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР	13000		X	
9	Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер	14000			
10	Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескеріп есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
11	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы	16000		X	
Активтерді әртараптандыру нормативтерін есептеу					

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақша - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	2	3	4	5
1.	Екінші деңгейдегі банк			
1.1.	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1.	акциялары			
1.1.2.	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			
1.1.5.	"кері РЕПО" " операциялары			
2.	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1.	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
2.1.5.	"кері РЕПО" " операциялары			
...			

n.			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақша - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	2	3	4	5
1	Екінші деңгейдегі банк			
1.1	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1	акциялары			
1.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3	банктегі салымдары			
1.1.4	банктегі ақшасы			
1.1.5	"кері РЕПО" операциялары			
2	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1	акциялары			
2.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3	салымдары			
2.1.4	ақшасы			

2.1.5	"кері РЕПО" " операциялары			
...			
n.			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақша - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	2	3	4	5
1	Екінші деңгейдегі банк			
1.1	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1	акциялары			
1.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3	банктегі салымдары			
1.1.4	банктегі ақшасы			
1.1.5	"кері РЕПО" " операциялары			
2	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1	акциялары			

2.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3	салымдары			
2.1.4	ақшасы			
2.1.5	"кері РЕПО" " операциялары			
...			
n			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларына (НД2) бағалы қағаздарға инвестициялардың ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) жиынтық баланстық құны және ақша - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	2	3	4	5
1	Заңды тұлға			
1	Заңды тұлғаның атауы			
1.1	акциялары			
1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.3	"кері РЕПО" " операциялары			
1.4	ақшасы			
2	Үлестес тұлғаның атауы			
2.1	акциялары			
2.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.3	"кері РЕПО" " операциялары			
2.4	ақшасы			

...			
n			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын "кері РЕПО" мәмілелері күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен ғана жасалады (НД3) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 30 (отыз) пайыздан көп емес

№	Операция мәні	РЕПО операциясының мерзімі (күндермен)	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	"Кері РЕПО" операциялары			
1.1				
1.2				
1.3				
n	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан көп емес мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативте		

	<p>рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>	
2	<p>Қызметін " өмірді сақтандыру " саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері - (НД5) осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті</p>	

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

нормалар
м е н
лимиттердің
нормативтік
мәндерінің
ж ә н е
оларды
есептеу
әдістемесіні
ң 34 -
тармағына
сәйкес
есептелген
активтер
сомасынан
10 (он)
пайыздан
көп емес

О с ы
қаулымен
белгіленген
Сақтандыру
(қайта
сақтандыру)
ұйымының
ж ә н е
сақтандыру
тобының
пруденциял
ы қ
нормативте
рінің және
сақталуға
міндетті
өзге де
нормалар
м е н
лимиттердің
нормативтік
мәндерінің
ж ә н е
оларды
есептеу
әдістемесіні
ң 39 -
тармағында
тізбесі
айқындалға
н
халықаралы
қ қаржы
ұйымының
бағалы
қағаздарына

4

инвестициялардың ("кері РЕПО" операцияларды ескеріп отырып) жиынтық баланстық құны (НД7) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының

пруденциял
ы қ
нормативте
рінің және
сақталуға
міндетті
өзге де
нормалар
м е н
лимиттердің
нормативтік
мәндерінің
ж ә н е
оларды
есептеу
әдістемесіні
ң 38 -
тармағы 23)
және 24)
тармақшала
рының
талаптарын
а сәйкес
келетін
пайларға
инвестиция
лардың
жиынтық
баланстық
кұны (НД8)
- о с ы
қаулымен
белгіленген
Сақтандыру
(қайта
сақтандыру)
ұйымының
ж ә н е
сақтандыру
тобының
пруденциял
ы қ
нормативте
рінің және
сақталуға
міндетті
өзге де
нормалар
м е н
лимиттердің
нормативтік
мәндерінің
ж ә н е
оларды

	<p>есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
6	<p>Ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8-1) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан</p>		

	5 (бес) пайыздан көп емес		
7	<p>Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		

Сақтандыру
(қайта
сақтандыру)
ұйымының
және
сақтандыру
тобының
пруденциял
ы қ
нормативте
рінің және
сақталуға
міндетті
өзге де
нормалар
мен
лимиттердің
нормативтік
мәндерінің
және
оларды
есептеу
әдістемесіні
ң 38 -
тармағы 25)
және 26)
тармақшала
рының
талаптарын
а сәйкес
келетін
исламдық
қаржыланд
ыру
құралдарын
а
инвестиция
лардың
жиынтық
баланстық
құны (НД10
) - осы
қаулымен
белгіленген
Сақтандыру
(қайта
сақтандыру)
ұйымының
және
сақтандыру
тобының
пруденциял
ы қ
нормативте

<p>рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
--	--	--

6-кесте. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу (мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:		x	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша		100%	
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының		100%	

	шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы			
1.3	осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақшасы		100%	
1.4	осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақшасы		90%	
1.5	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
2	Салымдар - барлығы, оның ішінде:		X	
2.1	"Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары кор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан		100%	

	Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар			
2.2	<p>мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:</p> <p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденттері емес-бас банктер Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының</p>		100%	

	резиденттері-еншілес банктер болып табылады			
2.3	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-тен "kzBB"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		90%	
2.4	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар		100%	
	Standard & Poor's агенттігінің			

2.5	халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдары		100%	
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:		x	
3.1	Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100%	
3.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар		100%	
3.3	кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан		100%	

	Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар			
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", " Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, " Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар		100%	
3.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы з а ң д ы тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан		90%	

	<p>Республикасы з а н д ы тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>			
3.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының " " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы з а н д ы тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		60%	
3.7	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан</p>		100%	

	<p>Республикасы з а ң д ы тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>			
3.8	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" -тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы з а ң д ы тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		85%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес рейтингтік немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған</p>			

3.9	<p>мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар</p>	100%	
3.10	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары</p>	100%	
3.11	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары</p>	90%	
3.12	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі</p>	80%	

	бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары			
3.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100%	
3.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85%	
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70%	

4	Акциялар және депозитарлық колхаттар – барлығы, оның ішінде:		x	
4.1	негізгі қор индекстерінің құрамына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар		100%	
4.2	қор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар		100%	
4.3	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының		80%	

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

4.6	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		80%	
4.7	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		60%	
5	<p>Өзге бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде:</p>		x	
5.1	<p>кор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық</p>		70%	

	корлардың бағалы қағаздары			
5.2	активтерінің құрылымы негізгі кор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі кор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;		80%	
5.4	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан		100%	

	<p>Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>			
5.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тан "kzA-"-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		90%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке</p>			

5.6	<p>дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" -тен "kzBB-" -ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>	80%		
5.7	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" -тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды</p>	90%		

	тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары			
6	Өзге активтер – барлығы, оның ішінде:		x	
6.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер		100%	
6.2	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100%	
7	Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ӨЖА			
8	Р Е П О операциялары бойынша міндеттемелер			
9	Қ а й т а сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР			
10	Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі			

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымының
пруденциялық нормативтерді
орындауы туралы есеп"
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп" (индекс – 1-PN_M, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады.

4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен және пайызбен (үтірден кейін екі белгіге дейін) белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтерді толтыру бойынша түсіндірме

6. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

7. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтердің 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 және 1.8-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу мәндері көрсетіледі.

8. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтердің 15-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалуы туралы ақпарат көрсетіледі ("иә" немесе "жоқ"). Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі кемінде 1 (бірлік) болуы тиіс. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ішінде өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда нормативтің мәніне "жоқ" деп қойылады.

3-тарау. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасын толтыру бойынша түсіндірме

9. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің сомасына ұлғайған кезде Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch және A.M. Best рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шкаласы бойынша бар рейтингтік бағаларынан ең төмен рейтингі пайдаланылады.

4-тарау. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме

10. 3-кестенің "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің "сыйлықақылар әдісімен" есептелген мәні көрсетіледі.

11. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2110-жолында "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2111, 2112 және 2113-жолдарының мәндеріне сәйкес алдыңғы 3 (үш) қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің сомасы көрсетіледі.

12. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320-жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы көрсетіледі.

13. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының "Төлемдер әдісімен" есептелген ең төменгі мәні көрсетіледі.

14. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 3000-жолында 1000 және 2000-жолдарында көрсетілген мәндердің ең жоғары шамасы көрсетіледі.

15. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 9000-жолында есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

16. 3-кестенің "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

5-тарау. "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме

17. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында "өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

18. 4-кестенің "Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 3000-жолында сақтандырудың осы сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

19. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

20. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

6-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есепті толтыру бойынша түсіндірме

21. 5-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда қаржы құралының санатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жеке белгілейді.

22. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептің 4-бағанында есепті кезеңнің соңындағы күнтізбелік күнгі жағдай бойынша баланстық құны көрсетіледі.

23. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептің 12000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 30-тармағына сәйкес есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.

24. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептің 13000-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

25. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептің 15000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 33-тармағының талаптарына сәйкес келетін активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.

7-тарау. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебін толтыру бойынша түсіндірме

26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда қаржы құралының санатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жеке белгілейді.

27. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 3-бағанында есепті кезеңнің соңындағы күнтізбелік күнгі жағдай бойынша баланстық құны көрсетіледі.

28. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 9-жолында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

29. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 10 -жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтеріне өтімділігі жоғары активтердің қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі (РЕПО операциялары бойынша міндеттемелерді шегергенде) көрсетіледі.

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

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

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп"

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

Индекс: 2-RNR-Q

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кеш емес

(мың теңгемен)

№	Сақтандыру сыныбы	Таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі	Таза сақтандыру төлемдері (Т)	Сақтандыру шығынын реттеу бойынша сақтандырушы шығыстарының сомасы (Ш)
1	2	3	4	5
1	Міндетті сақтандыру			
1.1	көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			

1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру			
1.4	жеке нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
1.5	экологиялық сақтандыру			
1.6	аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.7	туристі сақтандыру			
1.8	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру			
1.10	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
2	Ерікті жеке сақтандыру			
2.1	өмірді сақтандыру			
2.2	аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде:			
	"Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 2013 жылғы 21			

2.2.1	маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитет шарттары			
2.2.2	"Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жаза тайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған аннуитет шарттары			
2.2.3	аннуиттік сақтандырудың өзге де түрлері			
2.3	жаза тайым оқиғалардан сақтандыру			
2.4	ауырған жағдайдан сақтандыру, оның ішінде:			
2.4.1	шетелге шығатындарды			
2.5	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
3	Ерікті мүліктік сақтандыру			
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру			
3.2	теміржол көлігін сақтандыру			
3.3	әуе көлігін сақтандыру			
3.4	су көлігін сақтандыру			
3.5	ғарыш объектілерін сақтандыру			
3.6	жүктерді сақтандыру			

3.7	3.1-3.6-тармақтарды қоспағанда, мүлкті сақтандыру			
3.8	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.11	ғарыш объектілері иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.12	кәсіптік жауапкершілікті сақтандыру			
3.13	3.8-3.12-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру			
3.14	қарыздарды сақтандыру			
3.15	ипотекалық сақтандыру			
3.16	кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру			
3.17	басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру			
3.18	3.14-3.17-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру			

3.19	титулдық сақтандыру			
3.20	сот шығыстарын сақтандыру			
3.21	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
4	Барлығы			

кестенің жалғасы:

Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықақылары (ТС)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі (ЕСР)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі (ШР)	КТР
6	7	8	9

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп" (индекс – 2-RNR-Q, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тоқсан сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3-бағанда есепті күні қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлеміндегі сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі көрсетіледі.

7. 4, 5, 6, 7, 8-бағандарда есепті күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) айдағы деректер көрсетіледі.

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

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

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп"

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

Индекс: 3-SR-Ү

Кезеңділігі: жыл сайын

Ұсынады: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

2.2.1	2 1 маусы мдағы Қазақ тан Респуб ликасы ның Заңына сәйкес жасалғ а н зейнет ақы аннуит е т шартта ры	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.2	" Қызме ткер еңбек (қызмет тік) міндет терін атқарғ а н кезде оны жазата йым оқиғал ардан міндет т і сақтан дыру туралы " 2005 жылғы 7 ақпанд ағы Қазақ тан Респуб ликасы ның За ңына сәйкес жасалғ а н аннуит	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

3.20	с о т шығыс тарын сақтан дыру											
3.21	сақтан дыруд ы ң өзге түрлер і (сынып тары)											
4	Барлығы											

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (немесе оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (немесе оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Тұрақтандыру
резервін есептеу туралы есеп"
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –3-SR-Ү, кезеңділігі – жыл сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жыл сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан "жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру", "туристі міндетті сақтандыру" "өмірді сақтандыру", "аннуитеттік сақтандыру" сыныптарын қоспағанда, сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3, 4, 5, 6 және 7-бағандарда і-қаржы жылында қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің шамасы көрсетіледі.

7. 8-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәні көрсетіледі.

8. 9-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңде шығындылық коэффициентінің орташа шаршы ауытқуы көрсетіледі.

9. 10-бағанда соңғы қаржы жылында таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыларының сомасы көрсетіледі.

10. 11-бағанда өткен есепті күндегі тұрақтандыру резерві көрсетіледі.

11. 12-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәніне азайтылған қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті көрсетіледі.

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

12-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымдарының және сақтандыру
топтарының пруденциалық
нормативтердің орындалуы
туралы есептілігінің тізбесіне,
нысандарына, табыс ету
мерзімдеріне

4-қосымша

Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп"

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

Индекс: 4-RMIG

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: сақтандыру тобының бас ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 1 (бірінші) күнінен кешіктірмей, өткен жылдың төртінші тоқсаны үшін есепті тоқсаннан кейінгі жылдың 1 (бірінші) сәуірінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Сақтандыру тобы қатысушыларының атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.1 + 1.2 + 1.3 + ... + 1.n)	
1.1	сақтандыру тобының бас ұйымы	
1.2	сақтандыру тобының қатысушысы	
1.3	сақтандыру тобының қатысушысы	
...		
1.n	сақтандыру тобының қатысушысы	
2	Инвестициялар	
3	Инвестицияларды шегергенде сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1-2)	
4	Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (4.1 + 4.2 + 4.3 + ... + 4.n)	
4.1	сақтандыру тобының бас ұйымы	
4.2	сақтандыру тобының қатысушысы	
4.3	сақтандыру тобының қатысушысы	
...		
4.n	сақтандыру тобының қатысушысы	
5	Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі (3 / 4)	

Мекенжайы

Атауы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Сақтандыру тобының
төлем қабілеттілігі маржасының
жеткіліктілігі нормативін
орындау туралы есеп" нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп" (индекс – 4-RMIG, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін орындау туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды сақтандыру тобының бас ұйымы тоқсан сайын жасайды.

4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

6. Нысан тоқсан сайын толтырылады.

7. Нысан осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 59, 60, 61, 62, 63, 64 және 65-тармақтарының талаптарына сәйкес толтырылады.

8. 3-бағанның 1-жолында сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.

9. 3-бағанның 4-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

10. 3-бағанның 5-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшеріне инвестицияларды шегергенде сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасының қатынасына тең сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізлетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
13-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 307 қаулысына
1-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп"

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

Индекс: 1- PN

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: Ұлттық пошта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінен) кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Құрауыштарының атауы	Мәндері
1	2	3
1	Меншікті капитал	
2	Активтер	
3	Өтімділігі жоғары активтер	

4	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер	
5	Өтімділікке қойылатын талаптар	
6	Ұлттық пошта операторында есепті кезең ішінде кредиторлар мен депозиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә /Жок)	
7	Меншікті қаражатының жеткіліктілігі	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Пруденциялық
нормативтің орындалуы туралы
есеп" нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1- PN, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректерін жинауға арналған "Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына, "Пошта туралы" 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабы 3-тармағының бірінші бөлігіне сәйкес әзірленді.

3. Ұлттық пошта операторы Нысанды ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Меншікті қаражаттың жеткіліктілігі мәндері мен өтімділікке қойылатын талаптар үтірден соң екі таңбасы бар санмен көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
14-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 308 қаулысына
3-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп"

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

Индекс: 1-Ю_Prud_norm

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сатып алынған меншікті акцияларды шегергенде жарғылық капитал	
2	Сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	

3	Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
4	Қосымша капитал	
5	Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар)	
6	Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
7	Аымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
8	Негізгі құрал-жабдықты және бағалы қағаздарды қайта бағалау	
9	Меншікті капиталды есептеу үшін қосылатын жалпы резервтер (провизиялар)	
10	Меншікті капиталдың есебіне қосылмайтын жалпы резервтер (провизиялар)	
11	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 9-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергенде ұйымның реттелген борышы	
12	Материалдық емес активтер	
13	Саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
14	Ұйымның меншікті капиталы	
15	Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы	
16	Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы	
17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер	

18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер	
19	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер	
20	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1	
21	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-2	
22	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті k1-3	
23	Операциялық тәуекел	
24	Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа шамасы	
25	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша бір қарыз алушының немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының жиынтық берешегі	
26	Бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері коэффициенті k2	
27	Ұйымның несие портфелі	
28	Меншікті капиталдың мөлшерінен 8 (сегіз) еседен астам аспайтын несие портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
29	Өтімділігі жоғары активтерді қосқанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын активтер сомасы	
30	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелер сомасы	
31	Қысқамерзімді өтімділік k3 коэффициенті	

32	Ұйымда есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә /Жок)	
33	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
34	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті k4	
35	k5 коэффициентінің есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
36	Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k5	
37	Коэффициент k6 есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
38	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k6	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1-Ю_Prud_norm, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 3-ке дейінгі жолдардың 3-бағанында сатып алынған меншікті акциялар шегерілген ұйымның жарғылық капиталының сомалары көрсетіледі.

6. 4-жолдың 3-бағанында ұйымның қосымша капиталының сомасы көрсетіледі.

7. 5-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі (өткен жылдардың шығындары) сомасы көрсетіледі.

8. 6-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы көрсетіледі.

9. 7-жолдың 3-бағанында ұйымның ағымдағы жылғы бөлінбеген таза кірісі (шығыны) сомасы көрсетіледі.

10. 8-жолдың 3-бағанында негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарын қайта бағалау сомасы көрсетіледі.

11. 9-дан 10-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында ұйымның меншікті капиталдың есебіне қосылатын және қосылмайтын жалпы резервтерінің (провизиялары) сомалары көрсетіледі.

12. 11-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 9-тармағына және ипотекалық ұйымдар және

агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның реттелген борышы бойынша сома көрсетіледі.

13. 12-жолдың 3-бағанында ұйымның материалдық емес активтерінің сомасы көрсетіледі.

14. 13-жолдың 3-бағанында сатуға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды және ұйымның заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын қоса алғанда, эмиттенттің акцияларына ұйымның инвестицияларының сомасы көрсетіледі.

15. 14-тен 16-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 6, 7, 8-тармақтарына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның меншікті капиталы, бірінші және екінші деңгейдегі капиталының сомалары толтырылады.

16. 17-жолдың 3-бағанында салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған Ұйымның активтері кестесінің, осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге 1-қосымшаның деректеріне және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы көрсетіледі.

17. 18-жолдың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған Ұйымның шартты және ықтимал міндеттемелері кестесінің, осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге 2-қосымшаның деректеріне және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасы көрсетіледі.

18. 19-жолдың 3-бағанында Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі ұйымның активтері сомасы көрсетіледі.

19. 20-дан 22-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.

20. 23-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның операциялық тәуекелі сомасы көрсетіледі.

21. 24-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның соңғы өткен үш жылдағы жалпы жылдық кірісінің орташа шамасының сомасы көрсетіледі.

22. 25-тен 28-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйым деректерінің сомасы көрсетіледі.

23. 29-жолдың 3-бағанында ұйымның өтімділігі жоғары активтерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш айдан) аспайтын ұйым активтерінің сомасы көрсетіледі.

24. 30-жолдың 3-бағанында ұйымның талап етілгенге дейін міндеттемелерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын ұйымның міндеттемелері сомасы көрсетіледі.

25. 31-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 5-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның қысқа мерзімді өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

26. 33-тен 38-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 6-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелері сомасы және бейрезиденттер алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.

27. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

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

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 308 қаулысына
4-қосымша

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп"

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

Индекс: 2-Ю_RA

Кезеңділік: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей.

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
I топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы		0	
3	Тазартылған бағалы металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің		0	

	орталық банктеріндегі салымдар			
6	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі		0	
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	
10	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері		0	

	шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар			
11	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	
12	I тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		0	
II топ				
13	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы		20	
14	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		20	
	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік			

15	агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		20	
16	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		20	
17	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		20	
18	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі		20	
19	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		20	

20	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		20	
21	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		20	
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа			

24	рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		20	
25	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	
26	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар		20	
27	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
28	Тазартылмаған бағалы металдар		50	
	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі			

29	немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		50	
30	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 50 (елу) пайыз аспайды		50	
31	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 60 (алпыс) пайыз аспайды		75	
	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды. Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан			

аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне " Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатысы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету

	құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.			
33	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		50	
34	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		50	
35	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		50	
36	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың		50	

	дебиторлық берешегі			
37	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		50	
38	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		50	
39	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		50	
40	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі		50	

	бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар			
41	<p>Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>		50	
42	<p>III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы</p>		50	
IV топ				
43	<p>III және V тәуекел топтарына енгізілгендерін қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар</p>		100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы</p>			

44	<p>жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар</p>	100	
45	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>	100	
46	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар</p>	100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік</p>		

47	<p>агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар</p>		100	
48	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>		100	
49	<p>Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі</p>		100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B-"-ке дейінгі</p>			

50	<p>тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар</p>		100	
51	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар</p>		100	
52	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар</p>		100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа</p>			

53	рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	
54	Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" -тен "kzBBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р секьюритилендіру позициялары		100	
55	IV тәуекел тобына енгізілген активтер б о й ы н ш а есептелген сыйақы		100	

56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар		100	
57	Негізгі қаражат		100	
58	Материалдық қорлар		100	
59	Сыйақы мен шығыстар сомаларының алдын ала төлемі		100	
V топ				
60	Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және "Материалдық емес активтер" 38 халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету		100	
61	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		150	
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары		150	
63	Тұтынушылық кредиттер		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын			

Қазақстан
Республикасының
бейрезиденттеріне
берілген қарыздар:

1) Америка Құрама
Штаттары (

Американдық
Виргин аралдары,
Гуам аралы және
Пуэрто-Рико
достастығының
аумағы бөлігінде
ғана);

2) Андорра
Князьдігі;

3) Антигуа және
Барбуда мемлекеті;

4) Багам аралдары
достастығы;

5) Барбадос
мемлекеті;

6) Бахрейн
мемлекеті;

7) Белиз мемлекеті;

8) Бруней
Даруссалам
мемлекеті;

9) Біріккен Араб
Әмірліктері (Дубай
қаласының аумағы
бөлігінде ғана);

10) Вануату
Республикасы;

11) Гватемала
Республикасы;

12) Гренада
мемлекеті;

13) Жибути
Республикасы;

14) Доминикан
Республикасы;

15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

16) Индонезия
Республикасы;

17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр Республикасы;
19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
20) Коста-Рика Республикасы;
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;

36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
Теркс және Кайкос аралдары;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.

Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің

65	бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		150	
66	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		150	
67	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);			

- 2) Андорра Князьдігі;
- 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
- 4) Багам аралдары достастығы;
- 5) Барбадос мемлекеті;
- 6) Бахрейн мемлекеті;
- 7) Белиз мемлекеті;
- 8) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату Республикасы;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада мемлекеті;
- 13) Жибути Республикасы;
- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 18) Кипр Республикасы;
- 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
- 20) Коста-Рика Республикасы;
- 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының

аумақтары бөлігінде ғана);
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы
;

	<p>40) Сент-Люсия мемлекеті;</p> <p>41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):</p> <p>Ангилья аралдары;</p> <p>Бермуд аралдары;</p> <p>Британдық Виргин аралдары;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Кайман аралдары;</p> <p>Монтсеррат аралы;</p> <p>Мэн аралы;</p> <p>Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);</p> <p>Теркс және Кайкос аралдары;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
69	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>		150	
	<p>Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан</p>			

Республикасының
бейрезидент
ұйымдарының
дебиторлық
берешегі:

- 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);
- 2) Андорра Князьдігі;
- 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
- 4) Багам аралдары достастығы;
- 5) Барбадос мемлекеті;
- 6) Бахрейн мемлекеті;
- 7) Белиз мемлекеті;
- 8) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату Республикасы;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада мемлекеті;
- 13) Жибути Республикасы;
- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр Республикасы;
19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
20) Коста-Рика Республикасы;
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;

36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
Теркс және Кайкос аралдары;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.

Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің

71	бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150	
72	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		150	
73	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150	
74	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының			

бейрезидент
ұйымдарының
дебиторлық
берешегі:

- 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);
- 2) Андорра Князьдігі;
- 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
- 4) Багам аралдары достастығы;
- 5) Барбадос мемлекеті;
- 6) Бахрейн мемлекеті;
- 7) Белиз мемлекеті;
- 8) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату Республикасы;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада мемлекеті;
- 13) Жибути Республикасы;
- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр Республикасы;
19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
20) Коста-Рика Республикасы;
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;

36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
Теркс және Кайкос аралдары;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.

Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі

76	немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р секьюритилендіру позициялары		350	
77	V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		150	
78	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің жиынтығы		X	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –2-Ю_RA, кезеңділігі– ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс активтердің сомалары көрсетіледі.

6. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 4-бағанында активтердің әрбір тобы үшін тәуекел дәрежесі пайызбен көрсетіледі.

7. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 5-бағанында пайыздағы тәуекел дәрежесіне көбейтілген активтер сомасы көрсетіледі (4-баған).

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

2016 жылғы 26 желтоқсандағы

№ 308 қаулысына

5-қосымша

Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп"

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

Индекс: 3-IO_RUIVO

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 10 (оныншы) жұмыс күнінен кешіктірмей (қоса алғанда).

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
I топ					
1	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе			0	

	<p>басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0			
2	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін қ а р с ы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасын ың Үкіметі, Қазақстан Республикасын ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық</p>			20	

	банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0		
3	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің Ш тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0	50	

4	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0	100	
	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан</p>			

5	<p>Республикасын ың Үкіметі, Қазақстан Республикасын ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s s агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0	150	
6	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша</p>		0	

	ықтимал (шартты) міндеттемелер		0		
7	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	20	
8	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	50	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған,				

9	<p>ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер</p>		0	100	
10	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелеріска</p>		0	150	
II топ					
11	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелеріска</p>			0	

	шартты) міндеттемелер		20		
12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	20	
13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	50	
14	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен			100	

	салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелера	20		
15	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20	150	
16	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ка дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "		20	

	<p>kzAAA"-дан " kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	20			
17	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің " AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " kzAAA"-дан " kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған</p>			50	

	ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі бар секьюритиленді ру позициялары	20		
18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "AAA"-дан "AA"- -қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"- -қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі бар секьюритиленді ру позициялары	20	100	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V			

19	<p>тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	20	150	
III топ				
20	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды</p>		0	

	орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50		
21	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	20	
22	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	50	
23	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу			100	

	мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50		
24	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50	150	
25	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+" -ден "A"-ка дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's		20	

	<p>агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50			
26	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы</p>			50	

	бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50		
27	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50	100	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V			

28	<p>тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "A+"-тен "A"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50	150	
29	<p>"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер</p>	50	100	

IV топ

30	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	0	
31	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	20	
32	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	50	
33	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалармен			100	

	ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100		
34	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	150	
35	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритиленді			20	

	ру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100		
36	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		100	50	
	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және</p>				

37	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	100	100		
38	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік</p>		150		

	бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100		
39	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	0	
40	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	20	
41	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	50	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған				

42	активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	100	
43	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	150	
44	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	0	
45	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	20	
46	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген			50	

	ұйымның өзге де аккредитивтері		100		
47	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	100	
48	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	150	
49	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	0	
50	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	20	

51	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	50	
52	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	100	
53	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	150	
	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB				

54	<p>+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	350	20	
55	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі</p>		50	

	рейтингі бар секьюритиленді ру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350		
56	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "BB +"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB +"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритиленді ру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	100	
	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және				

57	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	150	
58	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		X	X	

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есептің нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –3-Ю_RUIVO, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңының 5-3-бабының 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы ай сайын есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел ескеріле отырып саралануға тиіс шартты және ықтимал міндеттемелердің сомалары көрсетіледі.

6. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 6-бағанында пайызбен конверсия коэффициентінің мәніне (4-баған) және пайызбен кредиттік тәуекел коэффициентінің мәніне (5-баған) көбейтілген шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша сомалар көрсетіледі.

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықпен ұсынылады.

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

актілерінің тізбесіне
22-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер

мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
27-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының

қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
32-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2025 № 110 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

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

Инвестициялық портфельді
басқаруды жүзеге асыратын
ұйымдар сақтауға тиісті
пруденциялық нормативтердің
мәндерін есеп айырысу
қағидаларына
қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі"

Есепті кезең: 20 ____ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: К1-УИП

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйым

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіштің атауы	Баланс бойынша сомасы	Есепке алынатын көлем (пайызбен)	Есеп айырысу сомасы
1	2	3	4	5
1	Ақша және салымдар - барлығы (1.1 -1.13-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
1.1	инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша		100	
1.2	осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		100	
1.3	осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		90	
1.4	орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша		100	
	клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (

1.5	<p>немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын инвестициялық портфельді басқарушының ақшасы</p>		100	
1.6	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша</p>		100	
1.7	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-</p>		100	

	<p>бабының тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша</p>	1-		
1.8	<p>Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association)</p>		100	
1.9	<p>Осы банктер қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		100	
	<p>Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің</p>			

1.10	<p>халықаралық шкаласы бойынша "В" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "А-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады.</p>	100		
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай</p>			

1.11	<p>деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>	90		
1.12	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұ л т т ы қ валютасындағы салымдар</p>	100		
1.13	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар</p>	100		

2	Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде	x	x	
2.1	Б а с қ а мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100	
2.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар		100	
2.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар		100	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің			

2.4	<p>заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>		100	
2.5	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "Борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		90	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің</p>			

2.6	<p>заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		60	
2.7	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары</p>		100	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес</p>			

2.8	<p>шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		85	
2.9	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық</p>		100	

	валютасында номинирленген бағалы қағаздар			
2.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		100	
2.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		90	
2.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		80	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес			

2.13	рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100	
2.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85	
2.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70	
3	Акциялар және депозитарлық колхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	
	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан			

3.1	Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.2	қор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.3	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және		80	

	<p>базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>			
3.4	<p>кор биржасының ресми тізімінің " Балама" алаңының " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		60	
3.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВ+"-тен "ВВ-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай</p>			

3.6	деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80	
3.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60	
4	Өзге бағалы қағаздар – барлығы (4.1 – 4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
4.1	кор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық корлардың бағалы қағаздары		70	
	активтерінің құрылымы негізгі кор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар			

4.2	бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90	
4.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыз" төмен емес рейтингтік бағасы бар, Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары		80	
5	Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.4-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	
5.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер		100	
5.2	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (инвестициялық портфельді басқарушының үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он)		100	

	пайызынан аспайтын сомада			
5.3	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100	
5.4	Инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі инвестициялық портфельді басқарушының негізгі құрал-жабдықтары		100	
6	Өтімді активтердің (ӨА) жиынтығы (1-5-жолдардың қосындысы)	x	x	
7	Баланс бойынша міндеттемелер	x	x	
8	Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері (МКТМ)	x	x	
9	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (К)	x	x	

10	Өтімділік коэффициенті (Кл)	х	х	
----	--------------------------------	---	---	--

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Инвестициялық портфельді
басқарушының пруденциялық
нормативтері мәндерінің есебі"
әкімшілік деректерді жинауға
арналған нысанға
қосымша

"Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – К1-УИП, кезенділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйым Нысанды ай сайын есепті кезеннің соңында толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Егер қаржы құралы Нысанда белгіленген екі немесе одан да көп өлшемшарттарға сәйкес келсе, қаржы құралының санатын инвестициялық портфельді басқарушы дербес анықтайды.

6. 5.4-жолда көрсетілген инвестициялық портфельді басқарушының жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде баланстық құны мен нарықтық құнының ең аз мөлшерінің 100 (жүз) пайызы көлемінде ескеріледі.

Пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құрал-жабдықтардың нарықтық құнын анықтау үшін инвестициялық портфельді басқарушы олардың құнын жылына кемінде бір рет бағалаушы арқылы бағалайды.

7. 3-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңындағы деректер толтырылады.

8. 5-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңында есептеуге арналған, 3 және 4-бағандарда көрсетілген деректердің көбейтіндісі ретінде есептелген сома көрсетіледі.

9. 9-жолда баланс бойынша өтімді активтер мен міндеттемелер айырмасының меншікті капиталдың ең төменгі мөлшеріне қатынасы ретінде есептелген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентінің мәні көрсетіледі.

10. 10-жолда өтімді активтердің баланс бойынша міндеттемелерге қатынасы ретінде есептелген өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

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

Бағалы қағаздар нарығында
брокерлік және (немесе)
дилерлік қызметті жүзеге
асыратын ұйымдар сақтауға
тиісті пруденциялық
нормативтердің мәндерін
есептеу қағидаларына
қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі"

Есепті кезең: 20 ____ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: K1 - BD

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіштің атауы	Баланс бойынша сома	Есепке алынатын көлем (пайызбен)	Есептеу сомасы
1	2	3	4	5
1	Ақша және салымдар - барлығы (1.1 -1.13-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
1.1	Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша		100	
1.2	осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		100	
1.3	осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		90	
1.4	орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша		100	
	клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына			

1.5	<p>жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Ұйымның ақшасы</p>		100	
1.6	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша</p>		100	
1.7	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы</p>		100	

	<p>Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша</p>			
1.8	<p>Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association)</p>		100	
1.9	<p>Осы банктер қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		100	
	<p>Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:</p>			

1.10	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады.</p>	100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік</p>		

1.11	<p>агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>	90		
1.12	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұ л т т ы қ валютасындағы салымдар</p>	100		
1.13	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі</p>	100		

	бар бейрезидент банктердегі салымдар			
2	Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде	x	x	
2.1	Б а с қ а мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100	
2.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар		100	
2.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар		100	

2.4	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>		100	
2.5	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "Борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		90	

2.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		60	
2.7	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары</p>		100	

2.8	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		85	
2.9	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған</p>		100	

	және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар			
2.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		100	
2.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		90	
2.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		80	
	Standard & Poor's агенттігінің			

2.13	халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100	
2.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85	
2.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70	
3	Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	

3.1	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.2	қор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.3	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан		80	

	Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар			
3.4	кор биржасының ресми тізімінің " Балама" алаңының " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60	
3.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік			

3.6	бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80	
3.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60	
4	Өзге бағалы қағаздар – барлығы (4.1 – 4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
4.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары		70	
	активтерінің құрылымы негізгі			

4.2	кор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі кор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90	
4.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыз" төмен емес рейтингтік бағасы бар, Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары		80	
5	Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.4-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	
5.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер		100	
5.2	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (Ұйымның үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада		100	

5.3	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100	
5.4	Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі Ұйымның негізгі құрал-жабдықтары		100	
6	Өтімді активтердің (ӨА) жиынтығы (1-5-жолдардың қосындысы)	x	x	
7	Баланс бойынша міндеттемелер	x	x	
8	Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері (МКТМ)	x	x	
9	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (К)	x	x	
10	Өтімділік коэффициенті (Кл)	x	x	

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Бағалы қағаздар нарығында
брокерлік және (немесе)
дилерлік қызметті жүзеге
асыратын ұйымның
пруденциялық нормативтері
мәндерінің есебі" әкімшілік
деректерді жинауға арналған
нысанға қосымша

"Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – К1 - ВD, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1 -тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым Нысанды ай сайын есепті кезеңнің соңында толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Егер қаржы құралы Нысанда белгіленген екі немесе одан да көп өлшемшарттарға сәйкес келсе, қаржы құралының санатын Ұйым дербес анықтайды.

6. 5.4-жолда көрсетілген Ұйымның жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде баланстық құны мен нарықтық құнының ең аз мөлшерінің 100 (жүз) пайызы көлемінде ескеріледі.

Пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құрал-жабдықтардың нарықтық құнын анықтау үшін Ұйым олардың құнын жылына кемінде бір рет бағалаушы арқылы бағалайды.

7. 3-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңындағы деректер толтырылады.

8. 5-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңында есептеуге арналған, 3 және 4-бағандарда көрсетілген деректердің көбейтіндісі ретінде есептелген сома көрсетіледі.

9. 9-жолда баланс бойынша өтімді активтер мен міндеттемелер айырмасының меншікті капиталдың ең төменгі мөлшеріне қатынасы ретінде есептелген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентінің мәні көрсетіледі.

10. 10-жолда өтімді активтердің баланс бойынша міндеттемелерге қатынасы ретінде есептелген өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

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

Орталық депозитарийге
арналған тәуекелдерді басқару
және ішкі бақылау жүйесін
қалыптастыру қағидаларына
4-қосымша

Тәуекелді сәйкестендіруге, өлшеуге, бағалауға, бақылауға және мониторингіне қойылатын талаптар

1. Орталық депозитарий өз қызметінде тәуекелдердің мынадай түрлерін сәйкестендіреді:

- 1) операциялық тәуекелдер;
- 2) құқықтық тәуекелдер;
- 3) бедел тәуекелдері;
- 4) нарықтық (баға, валюталық және пайыздық) тәуекелдер;
- 5) кредиттік тәуекелдер;
- 6) өтімділікті жоғалту тәуекелі;

7) орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес айқындалатын тәуекелдер.

2. Операциялық тәуекелдерге:

1) жауапкершілікті бөлуді, есеп беру мен басқарудың құрылымын қоса алғанда, орталық депозитарийдің айқындалмаған және тиімсіз ұйымдық құрылымына;

2) ақпараттық технологиялар саласындағы тиімсіз стратегияларға, саясатқа және (немесе) стандарттарға, бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдаланудағы кемшіліктерге;

3) орталық депозитарий қызметкерлерін тиімсіз басқаруға және (немесе) оның білікті емес штатына;

4) есепке алу мен тізілімдердің жүйелерін рұқсатсыз пайдалануға;

5) орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру процестерін тиімді құру жеткіліксіздігіне не ішкі ережелерді сақтауға нашар бақылау жасауға байланысты тәуекелдерді;

6) орталық депозитарийдің қызметіне күтілмеген немесе бақыланбаған сыртқы ықпал ету факторларының әсеріне;

7) орталық депозитарийдің қызметін регламенттейтін ішкі құжаттарда кемшіліктер мен қателердің болуына;

8) эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге қаржы құралдары бойынша құқықтарды есепке алу процесін, қаржы құралдарындағы мәмілелерді, есеп айрысуларды тіркеу, орталық депозитарийде жасалатын жекелеген операцияларды автоматтандыруды және есепке алу және тізілімдер жүйелерінде қамтылған мәліметтерді көрсету және көрсетілген жүйелерде операциялар жүргізу процесін бұзуға;

9) орталық депозитарий депоненттері және олардың клиенттері, бағалы қағаздардың эмитенттері және (немесе) ұстаушылары, қор биржасы ұсынатын конфиденциалды ақпаратты заңсыз пайдалануға;

10) орталық депозитарий органдары және олардың бөлімшелері арасында мүдделер қақтығысының туындауына;

11) ақпаратты жинауға, енгізуге, сақтауға және таратуға байланысты қателердің болуына;

12) есепке алу және тізілімдер жүйесін, сондай-ақ пайдаланылатын ақпараттық және коммуникациялық жүйелер мен технологияны қоса алғанда, орталық депозитарийдің бағдарламалық-техникалық қамтамасыз ету жұмысындағы қателер мен іркілістердің туындау ықтималдылығына;

13) орталық депозитарий қызметі процесінде, оның ішінде эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге қаржы құралдары бойынша құқықтарды есепке алу процесін ұйымдастыруды, қаржы құралдарындағы есеп айрысуларды, бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдері жүйесіндегі мәліметтердің көрсетілуін қоса алғанда, жетілдірілмеген технологияларды пайдалану, жүйелік басқару функцияларын орындау салдарынан зиянның туындау ықтималдылығына;

14) есепке алу мен тізілімдердің жүйелеріне деректерді енгізу мен өзгерту кезінде қателердің туындауына;

15) орталық депозитарий әлеуетті тәуекелдер ретінде сәйкестендіретін өзге жағдайларға байланысты тәуекелдер кіреді.

3. Операциялық тәуекелдерді өлшеу, бағалау, бақылау және мониторингін жүргізу кезінде орталық депозитарий мынадай әдістердің біреуін немесе бірнешеуін қолданады :

- 1) тәуекелдің негізгі индикаторларын пайдалану;
- 2) тәуекелдердің матрицаларын қалыптастыру;
- 3) зиян бойынша ішкі деректерді жинау мен талдауды жүзеге асыру (зиян бойынша дерекқор жүргізу);
- 4) бизнес-процестердің сипаттамасы (регламентациялау);
- 5) аудиторлық тексерулердің нәтижелерін пайдалану.

Операциялық тәуекелдерді өлшеу, бағалау, бақылау және мониторингін жүргізу әдістерін таңдау тәртібі орталық депозитарийдің операциялық тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша ішкі құжатында белгіленеді.

4. Құқықтық қамтамасыз ету бөлімшесі (заң бөлімшесі) тәуекелдерді басқару бөлімшесімен бірлесіп орталық депозитарийдің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орталық депозитарийдің бұзуы салдарынан туындайтын құқықтық тәуекелдерді бақылауды және мониторингін:

1) орталық депозитарий қызметінің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына, орталық депозитарийдің ішкі қағидаларына және шарттық қатынастар талаптарына сәйкес келуіне бақылауды жүзеге асыру;

2) орталық депозитарий қызметкерлерін тұрақты негізде орталық депозитарийдің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасымен таныстыру;

3) орталық депозитарийдің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасында белгіленген талаптарды орындамау тәуекелдерінің туындауын бағалауды жүргізу арқылы қамтамасыз етеді.

5. Жұртшылықпен байланыс бөлімшесі тәуекелдерді басқару бөлімшесімен бірлесіп :

1) мемлекеттік органдар өкілдерінің, бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің, қаржы нарығын талдаушылардың орталық депозитарийдің қызметіне және (немесе) оның ағымдағы жай-күйіне қатысты қарама-қайшы және (немесе) теріс мәлімдемелері;

2) ресми емес дереккөздерден алынған ақпараттың рөлін күшейту, орталық депозитарий қызметкерлерінің, сол сияқты үшінші тұлғалардың шындыққа сәйкес келмейтін теріс ақпаратты таратуы;

3) орталық депозитарий туралы теріс ақпаратқа бұқаралық ақпарат құралдарының қызығушылығының өсуі;

4) орталық депозитарийдің беделіне теріс әсер ететін факторлар салдарынан туындайтын бедел тәуекелдерін бақылауды, мониторингін, сол сияқты барынша азайтуды қамтамасыз етеді.

6. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі мүдделі бөлімшелермен бірлесіп мерзімдік негізде, бірақ жылына кемінде бір рет тәуекелдердің әлеуетті қаупінің көздерін анықтау және стрестік жағдайлардың іске асырылуы салдарынан ықтимал күтілетін зияндарды бағалау үшін стресс-тестинг жүргізеді.

Стресс-тестинг сценарийлерін Орталық депозитарийдің басқармасы бекітеді.

Әдіснаманы және есептердің нысандарын қоса алғанда, стресс-тестингті жүргізу тәртібіне қойылатын талаптар орталық депозитарийдің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

Басқарма қажеттілігіне қарай (бірақ жылына кемінде бір рет) стресс-тестинг сценарийлерін, оның ішінде жалпы экономикалық және нарықтық конъюнктураның, орталық депозитарийдің тәуекел бейінінің өзгеруіне байланысты қайта қарауды жүзеге асырады.

7. Мыналар орталық депозитарийде тәуекелді бақылаудың және мониторинг жүргізудің мақсаты болып табылады:

1) сәйкес келтірілмеген тәуекелдер мен қауіпті уақтылы анықтау;

2) тәуекелдер көрсеткішінің рұқсат етілген ең жоғары мәндерін бағалау сапасын арттыру;

3) тәуекелдерді басқарудың баламалы тетіктерін дамыту;

4) тәуекелдерді барынша азайту және басқару бойынша уақтылы шаралар қабылдауды қамтамасыз ету;

5) тәуекелдерді басқару бөлімшесін қоса алғанда, орталық депозитарийдің жеке бөлімшелерін тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау процесіне тарту, сондай-ақ тәуекелдерді басқару саласында орталық депозитарий қызметкерлерінің жауапкершілігін арттыру.

8. Тәуекелдер мынадай сипаттары:

1) тәуекелдер басталуының жиілігі;

2) тәуекелдер ықпалының ауқымы бойынша талданады.

9. Тәуекел талдау нәтижелері негізінде жол берілген ретінде айқындалған тәуекелдер көрсеткішінің мәніне қатысты қабылданатын және қабылданбайтын тәуекелдер ретінде реттеледі.

10. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі директорлар кеңесі мен басқармаға есепке алу жүйесін және тізілімдерді жүргізу, басқа номиналды ұстаушылар үшін номиналды ұстау процестерінің, қаржы құралдарындағы есеп айырысулардың және осындай техникалық іркілістер мен өзге жағдайлар туындаған күні есепке алу жүйесіндегі және тізілімдердегі мәліметтерді көрсету процестерінің бұзылуына әкелген техникалық іркілістер мен жағдайлар туралы мәліметтер ұсынады.

11. Орталық депозитарийдің басқармасы осы қосымшаның 13-тармағында көрсетілген техникалық іркілістер мен жағдайлар туралы мәліметтерді осы жағдай басталған күннен кейінгі күн ішінде уәкілетті органға беруді қамтамасыз етеді.

12. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі жартыжылдық негізде орталық депозитарийдің директорлар кеңесі мен басқармасына Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызмет туралы ақпарат береді.

13. Орталық депозитарийдің басқармасы орталық депозитарийдің директорлар кеңесі бекітетін тәуекелдер көрсеткіштерінің рұқсат етілген ең жоғары мәндерін айқындайды.

14. Жаңа тәуекелдер туындаған жағдайда және (немесе) тәуекелдер көрсеткіштерінің мәндері тәуекелді сәйкестендірген және (немесе) осы сәйкессіздікті анықтаған бөлімшенің тәуекелдер көрсеткіштерінің рұқсат етілген ең жоғары мәндеріне сәйкес келмеген жағдайда, орталық депозитарийдің директорлар кеңесін және басқармасын хабардар етеді.

15. Басқарма тәуекелдерді бағалау нәтижелерінің негізінде оларды барынша азайтуға бағытталған ықтимал шараларды айқындайды.

16. Тәуекелдерді барынша азайту тәуекелдердің мәні тәуекелдер көрсеткіштерінің рұқсат етілген мәндерінің шегіне жақындаған не шегінен асқан жағдайларда қажет болады. Тәуекелдерді барынша азайту мына іс-шаралар арқылы жүзеге асырылады, бірақ олармен шектелмейді:

1) ішкі бақылау жүйесін енгізу, тәуекелдерге мұқият мониторинг жүргізуді және қадағалауды жүзеге асыру, тәуекелдерді басқару саласында қызметкерлердің біліктілігін арттыру;

2) орталық депозитарийдің қызметі процесінде орталық депозитарийдің органдары қабылдайтын осындай немесе өзге шешімдерге тән тәуекелдер туындаған жағдайда, сәйкестендіру және зиянды барынша азайту мүмкіндігі бойынша рәсімдерді жетілдіру;

3) ішкі аудит қызметінің орталық депозитарийдің жұмыс істеуін және (немесе) оның бөлімшелерінің жұмысын жоспардан тыс тексерулерді жүргізуі;

4) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінің және тізілімдерінің, өзге ақпараттық және коммуникациялық жүйелерінің аудитін 2 (екі) жылда кемінде 1 (бір) рет жүргізу;

5) орталық депозитарий басшы қызметкерлерінің тарапынан тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған іс-шараларға бақылауды арттыру;

6) орталық депозитарийдің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда қосымша арнайы (кепілдік және (немесе) резервтік) қорларды қалыптастыру.

17. Орталық депозитарийдің директорлар кеңесі тәуекелдер басталуының болған жағдайлары бойынша есептілікті беру тәртібін бекітеді, оның міндеті:

1) тәуекелдердің басталуы салдарынан болған келтірілген зиян және теріс оқиғалар туралы ақпараттық базаны қалыптастыру;

2) тәуекелдердің басталуы нәтижесінде келтірілген нақты зиян туралы ақпаратты талдау арқылы операциялық тәуекелдерді басқару және барынша азайту жөніндегі процестерді жетілдіру;

3) тәуекелдердің басталуы нәтижесінде туындаған зиянның құнын кезеңдік бағалауды жүргізу;

4) тәуекелдер басталуының елеулі жағдайларына уақтылы және тиісінше ден қоюды қамтамасыз ету;

5) деректерді жинау және енгізу, сондай-ақ ақпаратты қайталау және (немесе) жіберіп алу бойынша қателерді болдырмау жөніндегі рәсімдерді толық үйлестіруді қамтамасыз ету болып табылады.

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

Орталық депозитарийге
арналған тәуекелдерді басқару
және ішкі бақылау жүйесін
қалыптастыру қағидаларына
5-қосымша

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ішкі құжаттарына қойылатын талаптар

1. Орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару жүйесі мына ішкі құжаттары болуын көздейді, бірақ олармен шектелмейді:

1) орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты;

2) орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау тәртібі;

3) ішкі бақылау мен ішкі аудитті жүзеге асыру рәсімдері;

4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстауға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс қимылға бағытталған рәсімдерді;

5) орталық депозитарийде орын алған және әлеуетті мүдде қайшылықтарын басқару рәсімі;

6) орталық депозитарийдің, оның қызметкерлерінің және үшінші тұлғалардың өздерінің мүдделері үшін конфиденциалды ақпаратты пайдалануын болдырмауға бағытталған, конфиденциалды ақпаратты құрайтын мәліметтерді сақтауды қамтамасыз ету рәсімдері;

7) қаржылық құралдарымен мәмілелер бойынша клирингті жүзеге асыру рәсімдері;

8) эмитенттер мен бағалы қағаздарды ұстаушылардың бағалы қағаздарды шығару, орналастыру және айналысы жөніндегі қызметтерінің тәртібін реттейтін Қазақстан

Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарына олардың сәйкес келуі нысанына мониторинг жүргізу және бақылау рәсімі;

9) орталық депозитарийдің ақпараттық саясаты;

10) қауіпсіздік техникасы бойынша нұсқаулық;

11) ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі нұсқаулық;

12) клиенттердің, эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтарын уақтылы орындамауды және (немесе) орындамауды, сондай-ақ деректерді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіне, бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жасалған туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді тізілім жүйесіне қате енгізуді болдырмауға бағытталған рәсімдер;

13) орталық депозитарийдің операциялық процестерін қолданыстағы бақылаудың тиімділігін оңтайландыру бойынша рәсімдер;

14) орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру процесінде ақпаратты жасау және жария ету рәсімдері;

15) резервтік техникалық орталыққа талаптар;

16) орталық депозитарийдің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесін құрайтын архивтік құжаттарын сақтауға арналған үй-жайға қойылатын талаптар;

17) басқарушылық ақпарат жүйесінің жұмыс істеу тәртібі;

18) орталық депозитарийдің директорлар кеңесі белгілеген өзге құжаттар.

2. Орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатында:

1) директорлар кеңесінің, басқарманың, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің және басқа бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару саласындағы өкілеттері мен функционалдық міндеттері, сондай-ақ аталған бөлімшелер арасында ақпаратпен алмасу тәртібі;

2) орталық депозитарийдің қызметімен және оның есепке алу және тізілім жүйесінің жұмыс істеуіне байланысты тәуекелдер көрсеткіштерінің сандық мәнін анықтау тәртібін қоса алғанда, тәуекелдерді сәйкестендіру мен бағалау бойынша рәсімдер, сондай-ақ ішкі құжаттарға сәйкес тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәндерін анықтау бойынша рәсімдер;

3) орталық депозитарий қызметінің және оның есепке алу және тізілім жүйелерінің жұмыс істеп тұруы процесінде туындайтын тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар;

4) стрес-тестинг әдіснамасын қоса алғанда, тәуекелдердің әртүрлі түрлері бойынша стрес-тестинг жүргізу тәртібі;

5) осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген рәсімдердің тиімділігі мониторингінің, тәуекелдер көрсеткіштерінің мәні мен тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды бағалаудың барабарлығы тетігі;

б) осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген рәсімдерге және осы тармақтың 3) тармақшасында белгіленген іс-шаралар сәйкес келмеген жағдайда қабылданатын іс-шаралардың тиімділігі мониторингінің тетігі;

7) сәйкестендірілген (анықталған) тәуекелдердің мониторингі, оларды бағалау және бақылау бойынша рәсімдер, оның ішінде:

тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше орталық депозитарийдің басқа бөлімшелерімен бірлесе отырып тәуекелдердің мониторингі мен сәйкестендірілуі бойынша қабылдайтын іс-шаралары;

тәуекелдер туындау жиілігін бағалауды, осы тәуекелдер әкелген ықпалды бұдан кейін бөлуді және тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәнін белгілеуді қоса алғанда, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше жүзеге асыратын тәуекелдерді бағалау;

тәуекелдер көрсеткіштерінің мәні мен тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәні өзгеруіне мониторингіті қамтитын, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше жүргізетін тәуекелдер, сондай-ақ тәуекелдер көрсеткіштерінің мәні тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәніне сәйкес келмеген жағдайда, тәуекелдерді барынша төмендету мақсатында қолданылатын шаралардың мониторингі;

тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің зиян әкелуіне және (немесе) орталық депозитарийдің бедел және құқықтық тәуекеліне әсер етуіне ықпал ететін кез келген маңызды жағдайлар туралы есептілікті директорлар кеңесіне дереу беру тетігі айқындалады.

3. Орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау тәртібінде меншікті активтер есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асырудың талаптары мен тәртібі, меншікті активтер есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру процесінде қолданылатын құжаттардың үлгі нысандары белгіленеді және мыналар:

1) орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау саясатын әзірлеу;

2) орталық депозитарийдің меншікті активтеріне қатысты инвестициялық шешімдерді қабылдау үшін мыналарды көздейтін ұсынымдар дайындау:

ұсынымдар беруге уәкілетті тұлғалар лауазымдарының тізбесін;

инвестициялық портфельдің жай-күйін талдау тәртібін;

инвестициялауды жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдары болуын, айналымы мен кірістілігінің талаптарын талдау тәртібін;

инвестициялау жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдарымен байланысты тәуекелдерді талдау тәртібін;

ұсынымдарды беруге елеулі факторларды талдау тәртібін;

3) инвестициялаудың мына лимиттерін айқындау:

қаржы құралдарының түрлері бойынша;

қызметінің негізгі түрі экономиканың белгілі секторымен байланысты эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялау лимиттері;

қаржы құралдары үшін "stop-loss" лимиттері;
қаржы құралдары үшін "take-profit" лимиттері;

4) инвестициялық комитет жұмысының сипаттамасын, отырыстар өткізу мен нәтижелерін рәсімдеу кезеңділігін қамтитын орталық депозитарийдің меншікті активтеріне қатысты инвестициялық шешімдер қабылдау;

5) инвестициялық шешімдерді дайындау, қабылдау және орындау процесінде орталық депозитарийдің органдары мен бөлімшелерінің өзара іс-әрекеттері;

6) меншікті активтер есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жасау және көмегімен мәмілені жасау (осындай бар болса) болжанатын делдалмен (брокермен) өзара іс-әрекет жасау жөніндегі процестердің сипаттамасын қамтитын олардың орындалуын бақылау, мәмілелер жасауды бақылау, активтердің құрамына және қозғалысына салыстырып тексеру, жасалған мәмілелердің ішкі есебін және құжат айналымын жүргізу, сондай-ақ орталық депозитарийдің меншікті активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жасауды бақылайтын лауазымды тұлғалардың тізбесі;

7) орталық депозитарий басқармасының уәкілетті органның алдында меншікті активтері есебінен жасалған қаржы құралдарымен операциялар бойынша қызметінің нәтижесі туралы есептілікті дайындау бойынша рәсімдерді сипаттау қамтылады.

Орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау тәртібінде орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымға басқаруға берген жағдайда, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі тиісті шартта осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялаудың лимиттері көзделеді деген талапта белгіленеді.

4. Меншікті активтерді инвестициялау саясатында:

1) меншікті активтерді инвестициялаудың мақсаттары мен стратегиясы;

2) инвестициялау объектілерінің сипаттамасы мен тізбесі;

3) қаржы құралдарының түрлері бойынша меншікті активтерді инвестициялау лимиттері;

4) меншікті активтер есебінен жасалатын қаржы құралдарымен мәмілелерге қатысты белгіленген талаптар мен шектеулер;

5) хеджирлеу құралдарының тізбесін және сипаттамасын көрсете отырып, меншікті активтерді хеджирлеу және әртараптандыру талаптары;

6) меншікті активтерді инвестициялауға байланысты тәуекелдер айқындалады.

5. Орталық депозитарийдің директорлар кеңесі орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау саясатын және оған енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтыруларды бекітеді.

6. Орталық депозитарийдің директорлар кеңесі ішкі бақылаудың барабар жүйесі болуын, ішкі аудит қызметін құруды қамтамасыз етеді және орталық депозитарийдің

қызметкерлері ішкі бақылау саласында өз міндеттерін, ішкі аудит қызметі ішкі аудит саласындағы өз міндеттерін орындау үшін жағдайлар жасайды.

7. Ішкі бақылау мен ішкі аудитті жүзеге асыру рәсімдерінде:

1) ішкі аудит қызметінің құрамы, оның функциялары, міндеттері мен өкілеттіктері;
2) ішкі аудитті және ішкі бақылауды жүзеге асыратын қызметкерлерге қойылатын талаптар;

3) ішкі аудит пен ішкі бақылаудың мәні мен объектісі;

4) ішкі аудит қызметінің тексерулер жүргізу ауқымы мен жиілігі;

5) ішкі аудитті жүргізу кезінде міндетті түрде пайдаланылатын тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау жүйесін;

6) ішкі аудитті жүргізу жоспарын жасауға қойылатын талаптар;

7) ішкі аудит қызметінің тексеру нәтижелері туралы есептерді орталық депозитарийдің директорлар кеңесіне ұсыну мерзімдері мен нысаны айқындалады.

8. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдерде:

1) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) сәйкес клиенттерді сәйкестендіру және олардың операцияларына мониторинг жүргізу тәртібі;

2) Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге шараларды қабылдайтын мемлекеттік органға қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы, оның ішінде күдікті операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру айқындалады.

9. Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру барысында оның органдары мен (немесе) бөлімшелері арасында туындайтын орталық депозитарийде орын алған және әлеуетті мүдделер қақтығысын басқару рәсімдері мыналарды айқындайды:

1) мыналарды қамтамасыз етуге бағытталған орталық депозитарий органдарының шешімдерді қабылдау тәртібін:

орталық депозитарий органдарының мүшелері қабылдайтын шешімдердің тәуелсіздігін;

орталық депозитарий органдары мүшелерінің қабылдайтын шешімдерге мүдделі болмауын;

орталық депозитарийдің органдары мүшелерінің және қызметкерлерінің орталық депозитарийдің органдарының отырыстарын өткізу барысында алынған ақпаратты барша адамға арасында осы ақпаратты ресми жария еткенге дейін оны өзінің жеке мақсатында не үшінші тұлғалардың мүддесіне қолдануларын шектеулерді;

2) орталық депозитарий органдарының отырыстарын өткізу қорытындысы бойынша хаттамаларды міндетті жасау мен сақтау бойынша талаптарды;

3) орталық депозитарийдің бөлімшелері арасында, орталық депозитарийдің органдары мен бөлімшелері арасында, орталық депозитарийдің органдары арасында орын алған және әлеуетті мүдделер қақтығысын сипаттау;

4) орын алған мүдделер қақтығысын реттеу, сондай-ақ мүдделер қақтығысын реттеуге бағытталған алдын алу шараларын қабылдау мақсатында іс-шаралар жүргізу тәртібі.

10. Орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру барысында органдар мен (немесе) бөлімшелер арасында туындайтын орын алған және әлеуетті мүдделер қайшылығын басқару мақсатында орталық депозитарий мынадай шаралар қабылдайды:

1) мүдделер қайшылығы бар немесе туындауы мүмкін бөлімшелердің орталық депозитарийдің түрлі басшы қызметкерлеріне есеп беруі қамтамасыз етіледі;

2) орын алған және әлеуетті мүдделер қайшылығын ескере отырып орталық депозитарийді бөлімшелері мен органдары арасында ақпаратпен алмасу тәртібі әзірленуде және енгізілуде;

3) орталық депозитарийдің директорлар кеңесі бекіткен жұмыс жоспарына сәйкес ішкі аудит қызметі орталық депозитарийдің бөлімшелерінің қызметін және қызметкерлердің орталық депозитарий қабылдаған орталық депозитарийде орын алған және әлеуетті мүдделер қайшылығын басқару рәсімдеріне сәйкестігін үнемі тексереді.

11. Конфиденциалды ақпаратты құрайтын мәліметтерді орталық депозитарийдің, оның қызметкерлерінің немесе үшінші тұлғалардың жеке мүдделері үшін пайдаланудың алдын алуға бағытталған олардың сақталуын қамтамасыз ету рәсімдеріне мына шаралар кіреді:

1) инсайдерлермен, сондай-ақ олармен үлестес тұлғаларымен өз мүддесі немесе үшінші тұлғалардың мүдделері үшін инсайдерлік ақпаратты қолдана отырып бағалы қағаздармен мәмілелер жасаудың алдын алу;

2) инсайдерлік немесе соған негізделген ақпаратты инсайдерлердің, сондай-ақ олардың үлестес тұлғаларының үшінші тұлғаларға ашуының алдын алу;

3) инсайдерлік ақпаратты немесе инсайдерлік ақпаратқа негізделген ақпаратты, оның ішінде инсайдерлердің, сондай-ақ олардың үлестес тұлғаларының бағалы қағаздармен мәмілелер жасау бойынша ұсыныстарында пайдалануын алдын алу;

4) Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, конфиденциалды немесе соған негізделген ақпаратты үшінші тұлғаларға берудің немесе барша адамға таратудың алдын алу;

5) орталық депозитарий қызметкерлерінің үшінші тұлғаларға инсайдерлік және өзге де конфиденциалды ақпаратқа негізделген қаржы құралдарымен мәмілелер жасау туралы үшінші тұлғаларға ұсыныстар беру мүмкіндігін шектеу;

б) "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Бағалы қағаздар нарығы туралы заң) 56-1-бабында көзделген шараларды орталық депозитарийдің инсайдерлік ақпараттық басқаруды және пайдалануды бақылау бөлігінде жүзеге асыру.

12. Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингті жүзеге асыру рәсімдері мыналарды айқындайды:

1) есеп айырысуларды жинау, салыстырып тексеру және растау бөлігінде қателер туындауының алдын алуға, сондай-ақ оларды өзара есепке алуды жүргізуге бағытталған іс-шаралар;

2) егер клиринг операцияларын автоматты түрде жүзеге асырған немесе орталық депозитарийде клиринг операцияларын автоматты түрде жүзеге асыру көзделмеген жағдайда клиринг операцияларының дұрыс жүзеге асырылуын және клиринг операцияларын жүзеге асыруға тікелей жауап беретін қызметкерлердің біліктілігін тұрақты түрде арттыруды басқарма тарапынан бақылауды қамтамасыз еткен жағдайда орталық депозитарийдің бағдарламалық-техникалық қамтамасыз етуіне есеп айырысуды жүргізу жүйесінде қателер және техникалық іркілістердің болуына мониторинг және тестілеу тәртібі;

3) клиринг операцияларын жүзеге асыру процесінде қателіктер туындаған кезде депоненттер мен орталық депозитарий арасындағы мәселелерді шешу тәртібі.

13. Эмитенттердің және бағалы қағаздарды ұстаушылардың бағалы қағаздарды шығару, орналастыру және айналысқа шығару бойынша тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келу мәніне мониторинг пен бақылау рәсімдері мыналарды айқындайды:

1) эмитенттерге уәкілетті органға эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастырудың қорытындылары туралы есептерді ұсыну қажеттілігі туралы хабарлама жіберу тәртібі мен талаптары;

2) эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың ұсынатын бұйрықтарын Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 80-бабының 5-тармағына сәйкес уәкілетті органның бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыру тәртібін айқындайтын нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жағдайларда оларды орындаудан бас тарту үшін негіздемелердің болуына тексеру жүргізу тәртібі;

3) бағалы қағаздардың қайталама нарығында айналыста тұрған бағалы қағаздардың саны уәкілетті орган тіркеген бағалы қағаздардың санына сәйкес келуін бақылауды жүзеге асыру тәртібі.

14. Орталық депозитарийдің ақпараттық саясаты мыналарды айқындайды:

1) орталық депозитарийдің қор биржасымен, эмитенттермен, бағалы қағаздарды ұстаушылармен, депоненттермен, депоненттердің клиенттерімен, сондай-ақ бұқаралық ақпарат құралдарымен ақпараттық өзара қарым-қатынас жасау тәртібі;

2) орталық депозитарийдің беделіне әсер етуі ықтимал ақпаратқа тұрақты мониторинг бойынша талаптар;

3) орталық депозитарийдің беделіне зиян әкелетін ақпарат пайда болған және таратылған жағдайда қажетті шараларды уақтылы қабылдау бойынша талаптар.

15. Қауіпсіздік техникасы жөніндегі нұсқаулықта мыналар айқындалады:

1) өрт қауіпсіздігі бойынша негізгі талаптар;

2) форс-мажорлық және (немесе) күтпеген жағдайлар туындаса орталық депозитарий қызметкерлерінің іс-әрекеттерінің сипаты бар, төтенше және (немесе) күтпеген жағдайлар туындау жағдайындағы іс-әрекеттер жоспары;

3) орталық депозитарий қызметкерлерінің бағдарламалық-техникалық кешендерін және өзге жабдықты пайдалану тәртібі;

4) орталық депозитарийдің үй-жайлары жабылу алдында қараудың жүйелілігі.

16. Ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі нұсқаулықта айқындалады:

1) ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша талаптар;

2) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің ұйымдастыру шаралары;

3) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің бағдарламалық-техникалық шаралары;

4) ақпарат жинақтауға бөлінген ресурстарға (дискі кеңістігі, директория, желілік ресурстар, деректер базасы және басқалары) рұқсат алу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінен ақпаратты алу тәртібі және көлемі, ақпаратты сақтау, архивтеу не басқаша өңдеу;

5) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесін құрайтын, оның ішінде резервтік техникалық орталықта тұрған электрондық деректердің сақталуына бағытталған шаралар;

6) жазбаны оқитын құрылғыларға және компакт дискілерге құрылғыны ажырату немесе алып қою арқылы қол жеткізуге тыйым салу;

7) орталық депозитарийдің ақпараттық жүйелеріне қызметкерлердің рұқсат алу деңгейлерін анықтау тәртібі;

8) серверлік бөлмелерге осы бөлмелерге рұқсаты бар орталық депозитарийдің түрлі қызметкерлердегі екі кілтті пайдалану арқылы рұқсат алу тәртібі.

17. Клиенттердің, эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтарының уақтылы орындалмауының және (немесе) орындалмауының, сондай-ақ орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіне деректер қате енгізілуінің алдын алуына бағытталған рәсімдер мыналарды айқындайды:

1) орталық депозитарий депоненттерінің, эмитенттерінің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтарының уақтылы орындалмауын және (немесе) орындалмауын болдырмауға бағытталған шаралар;

2) есепке алу және тізілімдер жүйелеріне деректер, оның ішінде түрлі қызметкерлердің бір бұйрықтың деректерін екі рет енгізу арқылы қате енгізудің алдын алу жөніндегі шаралар;

3) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі мәліметтердің өзгеруі бойынша өкілеттіктерге ие пайдаланушылар үшін орталық депозитарийдің ақпараттық жүйелерін пайдаланушыларға құқықтар беру тәртібі;

4) бұйрықтарды және оларды орындауды, сондай-ақ клиенттердің, эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың шағымдарын және оларды қанағаттандыру бойынша шараларды есепке алу электрондық журналының нысаны;

5) бастапқы құжаттармен өңделген бұйрықтарды салыстырып тексеруді жүзеге асыру тәртібі;

6) операцияларды жасауға берілген бұйрықтың мәртебесі туралы клиенттерді, эмитенттерді және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушыларды хабардар ету тәртібі.

18. Орталық депозитарийдің операциялық процестерін қолданыстағы бақылаудың тиімділігін оңтайландыру бойынша рәсімдер мыналарды айқындайды:

1) бастапқы құжаттар негізінде іс-әрекеттерді жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер:

уәкілетті емес тұлғаның бастапқы құжаттарды ұсынуы;

бастапқы құжаттардың ұрлануы, айырбасталуы немесе жоғалуы;

қолданыста жоқ бұйрықты ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне енгізу;

бір бұйрықтың деректерін түрлі қызметкерлердің ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне екі рет енгізуі;

бұйрық деректерінің ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне дұрыс енгізілмеуі;

бұйрықты ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне енгізуді орындамау;

бұйрықты ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне уақтылы енгізбеу;

бұйрықтың ақпараттық жүйедегі, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі дұрыс емес мәртебесін таңдау;

бұйрықтың ақпараттық жүйедегі, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі мәртебесіне өзгеріс енгізбеу;

бұйрықтың ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі өзгертуге жатпайтын мәртебесін өзгерту;

ақпараттық жүйедегі, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі өзгертуге жатпайтын анықтамалықтар деректерін өзгерту;

ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі анықтамалықтар деректерінің дұрыс өзгертілмеуі;

ақпараттық жүйедегі, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі анықтамалықтар деректеріне өзгерістер енгізбеу;

тиісті құжатсыз ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелерінде анықтамалықтар деректерін өзгерту;

ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелерінде анықтамалықтар деректерін уақтылы өзгертпеу;

2) бастапқы құжаттар негізінде есептік және өзге құжаттарды беруге байланысты тәуекелдер:

есептік құжатты қалыптастыруды орындамау;

есептік құжатты уақтылы қалыптастырмау;

есептік құжаттағы дұрыс емес деректер;

бұйрықтың қате мәртебесін көрсете отырып орындау туралы есепті қалыптастыру;

есептік құжатты уәкілетті емес тұлғаға беру;

есептік құжаттарды ұрлау, айырбастау және жоғалту;

3) ақпараттық жүйелерді пайдалануға байланысты тәуекелдер;

операциялық күнді ашу (жабу) рәсімдерін орындамау;

қор биржасының терминалын қосуды орындамау;

кіріс файлының дұрыс емес форматы;

кіріс файлының дұрыс емес мазмұны;

түрлі қызметкерлердің дерекқорда жазбаны қалыптастыру үшін деректерді екі рет енгізуі;

дерекқорда жазбаны қалыптастыруды орындамау;

дерекқорда жазбаны дұрыс емес қалыптастыру;

ақпараттық жүйеде жөнелтушіден келген құжаттардың қайталануы (операциялық күн ішінде);

есептеулерді кейінге қалдыру күнімен бұйрықты кезекке қою;

ақпараттық жүйеде транзакцияларды жүргізу кезіндегі қателер;

бұйрықты қарсы бұйрықсыз орындау (екі қарсы бұйрықтар негізінде тіркелетін мәмілелер бойынша);

айналыста болмаған бағалы қағаздар бойынша бұйрықты орындау;

регламентке кірмейтін уақытта бұйрықты орындау;

регламентке кірмейтін уақытта бұйрықты қабылдау;

ашылмаған операциялық күн кезінде бұйрықты орындау;

бағалы қағаздармен операцияларды тоқтата тұру кезінде бұйрықты орындау;

рұқсат етілмеген операциялар бойынша бұйрықты орындау;

4) ақпараттық жүйелерді пайдалануға байланысты тәуекелдер:
компьютерлік вирустардың енуі;
лицензиялық емес бағдарламаларды пайдалану;
ақпараттық жүйелерге авторизацияланбаған рұқсат;
серверлік жабдыққа техникалық қызмет көрсету кезіндегі қателер;
электрлік қоректендіру жүйесіндегі іркілістер;
серверлерді кондиционирлеу жүйелерінің іркілістері;
серверлік жабдықтың техникалық іркілісі;
желілік жабдықтың техникалық іркілісі;
деректерді тасымалдағыштарды (қатты дискілерді және өзге тасымалдаушыларды)
ұрлау, әдейі бүлдіру;
деректерді тасымалдағыштарға (қатты дискілердегі және өзге тасымалдаушылар)
авторизацияланбаған рұқсат;
табиғи сипаттағы төтенше жағдай;
серверлік бөлмедегі өрт;
серверлік бөлмені судың басып қалуы;
ақпараттық жүйедегі бағдарламалық іркіліс;
тапсырыс берушінің бағдарламалық қамтамасыз етуді әзірлеу бойынша қалыпқа
келтірілген талаптарының болмауы;
бағдарламалық қамтамасыз етудің кодын белгілеушілер үшін техникалық
тапсырманы дұрыс жасамау;
бағдарламалық қамтамасыз ету кодын жасау кезіндегі қателер;
әзірленген бағдарламалық қамтамасыз етуді енгізу кезіндегі қателер.

19. Орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру барысында жасау және ақпаратты жариялау рәсімі мыналарды:

1) бағалы қағаздарды ұстаушыларға эмитент акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша кірісті төлеуі туралы, сондай-ақ эмитенттің бағалы қағаздарының шығарылымы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында белгіленген жағдайларда жасау және жариялау тәртібін;

2) депоненттердің, депоненттер клиенттерінің, эмитенттердің және өзге де жеке және заңды тұлғалардың сұратулары негізінде оларға есепке алу және тізілімдер жүйесін құрайтын ақпаратты ұсыну рәсімін;

3) Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 43-бабына сәйкес орталық депозитарийді есепке алу жүйесін және жауапкершілігі шектеулі серіктестік қатысушыларының тізілімдері жүйесін құрайтын мәліметтерді алу құқығына ие мемлекеттік органдарға ақпарат ұсыну рәсімін айқындайды.

20. Орталық депозитарийдің резервтік техникалық орталығы бар және жедел іске қосу үшін оның тұрақты дайындығын қамтамасыз етеді. Резервтік техникалық орталық мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) есепке алу және тізілімдер жүйесін құрайтын, есепке алудың және тізілімдердің негізгі жүйелеріне ұқсас электрондық деректердің көшірмесі бар;

2) орталық депозитарийдің негізгі жүйелерінің орналасқан орны бойынша тұрған резервтік жүйелерге ұқсас резервтік жүйелердің өзекті көшірмесі бар;

3) олардың жұмысындағы іркілістер негізгі қызметтің тоқтауына және клиенттерге қызмет көрсетудің мүмкін болмауына әкеп соғатын барлық дереккөздер мен ақпараттық жүйелердің өзекті көшірмелері бар;

4) техникалық резервтік орталықтың қауіпсіздігі мен үзіліссіз жұмысына әсер ететін техногендік және табиғи сипаттарды ескере отырып орталық депозитарийдің негізгі жүйелерінің орналасқан жерінен қауіпсіз арақашықтықта орналасқан;

5) орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру үшін қажетті барлық коммуникациялармен қамтамасыз етіледі;

6) орталық депозитарийдің есепке алу және тізілімдер жүйесінің орналасқан орны бойынша штаттан тыс жағдай туындаған кезде келесі жұмыс күнінен кешіктірмей қызметті жүзеге асыру мүмкіндігін береді.

21. Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімі жүйесін құрайтын орталық депозитарийдің архив құжаттарын сақтау үшін пайдаланылатын үй-жайлар мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) архив құжаттарын сақтауға бейімделген жеке үй-жай;

2) құжаттарды сақтауға арналған архив сақтау орнында құжаттарды сақтаудың талаптары мен өлшемшарттарын: сақтаудың температуралық-ылғалдылық, жарық, санитарлық-гигиеналық, күзет режимдерінің жасалуы және сақталуы қамтамасыз етіледі;

3) архив қызметкерлерінің жұмыс бөлмелері, сондай-ақ орталық депозитарий және (немесе) орталық депозитарийдің архив құжаттарын сақтау қызметін көрсететін ұйым қызметкерлерінің үй-жайлары архив сақтау орнынан оқшауланған;

4) архив сақтау орны химиялық заттарды, тағам өнімдерін сақтауға және қолдануға байланысты зертханалық, өндірістік және қойма үй-жайларынан алшақ орналасады және олармен ортақ желдеткіш арналары болмайды;

5) архив сақтау орны өрт шығу қауіпсіздігімен қамтамасыз етіледі, өрт сөндіру дабылымен жабдықталады және су баспауына кепілдік беріледі. Жалпы және әр қабаттағы ажыратқыштар архив сақтау орнынан тыс орналастырылады. Архив сақтау орнында газ, су жүргізетін, канализациялық және өзге де магистралды құбырлар орналастырылмайды;

6) архив сақтау орны күзет дабылымен жабдықталады;

7) архив сақтау орны стационарлық немесе жылжымалы металл стеллаждармен жабдықталады.

22. Басқару ақпарат жүйесінің жұмыс істеу тәртібі директорлар кеңесінің міндеттерін тиімді орындау мақсатында орталық депозитарий қызметінің барлық бағыттары бойынша толық, дәйекті және уақтылы ақпаратты директорлар кеңесіне тұрақты негізде беруін қамтамасыз етеді.

Басқару ақпарат жүйесінің жұмыс істеу тәртібі ақпаратты уақытылы және толық көлемде дайындауға және орталық депозитарийдің директорлар кеңесіне беруге жауапты орталық депозитарийдің тұлғаларын, құрылымдық бөлімшелерін, органдарын көрсете отырып, орталық депозитарийдің директорлар кеңесіне орталық депозитарийдің қызметі туралы басқару ақпаратын қалыптастыру өлшемшарттарынан, құрамынан, жиілігінен және беру нысанынан тұрады.

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

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

Әкімшілік деректер нысаны: www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есебі"

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

Индекс: 1-PN_M

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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

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

(мың теңгемен)

№	Нормативтің атауы	Көрсеткіштің мәні
1	2	3

1	Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (1.1/1.2)	
1.1	Нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.3 + 1.4 немесе 1.8 ең төменгі шама) (мың теңгемен)	
1.2	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("400") (мың теңгемен)	
1.3	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің аралық қорытындысы ("100") (мың теңгемен)	
1.4	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізілетін сома ("200") (мың теңгемен)	
1.5	Сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, активтердің жиынтығы ("12000") (мың теңгемен)	
1.6	Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері ("13000") (мың теңгемен)	
1.7	Сақтандыру резервтерінің сомасын қоспағанда, міндеттемелер ("14000") (мың теңгемен)	
1.8	Активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 - 1.6 - 1.7) (мың теңгемен)	
2	Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің	

	және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 20 (жиырма) пайызынан аспайды	
3	Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 15 (он бес) пайызынан аспайды (пайызбен)	
4	Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің	

	<p>нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
5	<p>Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында (НД2) исламдық бағалы қағаздарға және ақшаға жиынтық орналастыру - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
6	<p>Тазартылған бағалы металдарға және мерзімі 12 (он екі) айдан аспайтын металл депозиттерге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
7	<p>Шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД6) - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды</p>	

8	<p>Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 35-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының исламдық бағалы қағаздарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД7) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
9	<p>Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
	<p>Ашық және интервалдық инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8-1) – осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта</p>	

10	сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайды (пайызбен)	
11	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)	
12	Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД10) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)	
13	Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау	

туралы ақпарат ("иә" немесе "жоқ")
)

2-кесте. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің ұлғаю сомасы
(мың теңгемен)

Исламдық қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі)	Қолданыстағы исламдық қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы	Исламдық қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі)
1	2	3	4	5
"Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы" 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратификацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі - ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің исламдық қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент исламдық қайта сақтандырушылармен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары				
1-топ	"АА-" немесе жоғары		0%	
2-топ	"А+" - "А-" аралығы		0%	
3-топ	"ВВВ+" - "ВВВ-" аралығы		0,2%	
4-топ	"ВВ+" - "ВВ-" аралығы		0,75%	
5-топ	"В+" - "В-" аралығы		3,8%	
6-топ	"В"-дан төмен немесе жоқ		22%	
Қазақстан Республикасының резиденттері – исламдық қайта сақтандырушылармен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары				
7-топ	"В"-дан төмен емес немесе "kzВВ"		0%	
8-топ	"В-", "kzВВ-", "kzВ+"		0,2%	
9-топ	> 1,75		0,05%	
10-топ	> 1,5		0,1%	
11-топ	> 1,25		0,2%	
12-топ	> 1,1		0,5%	
13-топ	≥ 1,0		3,8%	
14-топ	< 1,0		5%	
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің исламдық қайта сақтандырушыларымен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары				

15-топ	"BBB+" - "BBB" аралығы	0%	
16-топ	"BB+" - "BB-" аралығы	0,2%	
17-топ	"B+" - "B-" аралығы	0,5%	
18-топ	"B"-дан төмен немесе жоқ	22%	
Жиынтығы:	xxx	xxx	

3-кесте. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын исламдық қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеу (мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеу		
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 12-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларына сәйкес)	1110	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру қорын басқару үшін исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сыйақы төлеу бойынша шығыстар сомасы	1120	
Алдыңғы қаржы жылындағы корпоративтік табыс салығының сомасы	1130	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 12-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларына сәйкес)	1210	
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("1210" - "1120" - "1130")	1200	

Исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер "1100" \geq "1200", онда "1100"; егер "1100" $<$ "1200", онда "1200")	1010	
А аралық қорытындысы: (егер "1010" $>$ 3 500 000, онда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "1010" $<$ 3 500 000, онда "1010" \times 0,18)	1020	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1311" + "1312" + "1313")	1310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1311	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1312	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1313	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1321" + "1322" + "1323")	1320	
Алдыңғы қаржы жылы үшін есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1321	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1322	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1323	
Түзету коэффициенті (егер "1310" / "1320" $>$ 0,5 болса, онда "1310" / "1320"; егер "1310" / "1320" $<$ 0,5 болса, онда 0,5)	1300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("1020" \times "1300")	1000	
"Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеу (мың теңгемен)		
	алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген (Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру))	

Жиынтық сақтандыру төлемдері	<p>ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 13-тармағы 2) тармақшасының талаптарын ескере отырып ("2111" + "2112" + "2113")</p>	2110	
	<p>алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген</p>	2111	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген</p>	2112	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген</p>	2113	
	<p>"Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Заң) 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта) ұйымдары үшін алдыңғы 7 (жеті) қаржы жылына есептелген ("2121" +... + "2127"):</p>	2120	
	<p>алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген</p>	2121	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жыл соңына есептелген</p>	2122	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жыл соңына есептелген</p>	2123	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 (</p>		

үш) жылдағы, жыл соңына есептелген	2124	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 (төрт) жылдағы, жыл соңына есептелген	2125	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 (бес) жылдағы, жыл соңына есептелген	2126	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, жыл соңына есептелген	2127	
Алдыңғы қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	2210	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	2310	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін)	2320	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$)	2030	
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$)	2031	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("төлемдер әдісімен"): (егер "2030" > 2 500 000 болса, онда $(2\,500\,000 \times 0,26 + ("2030" - 2\,500\,000) \times 0,23) \times "1300"$); егер "2030" < 2 500 000 болса, онда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$)	2000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1000" немесе "2000", ең жоғары шама)	3000	
Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 14-тармағында көрсетілген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы	3010	

Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең төменгі мөлшері ("3000" + "3010")	3100	
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері	4100	
Алдыңғы қаржы жылының соңында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегере отырып мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резерві	4010	
Алдыңғы қаржы жылының басында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегере отырып мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резерві	4020	
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (егер "4010" / "4020" > 1 болса, онда "4100", егер "4010" / "4020" < 1 болса, онда "4100" x ("4010" / "4020"))	4000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (егер "4000" ≤ "3100", онда "3100", егер "4000" > "3100", онда "4000")	5000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері	6000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (5000 + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері ("6000" + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	8000	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("7000" немесе "8000", ең жоғары шама)	9000	
"Жалпы сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу		
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Алдыңғы кезеңдердің бөлінбеген кірісі	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құны және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)	115	

Алдыңғы жылдардағы өтелмеген зиян	116	
Есепті кезеңдегі өтелмеген зиян	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
А аралық жиынтығы ("111" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118")	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі белгіленбеген реттелген борыш	202	
Б аралық жиынтығы ("201" + "202")	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: (егер "211" > 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" < 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда "211")	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігін маржасының ең төменгі мөлшері ("9000")	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі ("300" / "400")	500	

4-кесте. "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін		
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары		
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары (3 (үш) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1113" - "1111")	1110	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1111	
Сақтандыру резервтеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1112	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1113	

Исламдық қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі	1114	
әуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары (3 (үш) жылдан бастап 5 (бес) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1123" - "1121")	1120	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1121	
Сақтандыру резервтеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1122	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1123	
Сақтандыру сомасындағы исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1124	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандырудың қалған шарттары бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1133" - "1131")	1130	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1131	
Сақтандыру резервтеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1132	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1133	
Сақтандыру сомасындағы исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1134	
Алдыңғы қаржы жылындағы жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал ("1110" + "1120" + "1130")	1140	
Исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, алдыңғы қаржы жылындағы жасалған қайтыс		

болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал ("1140" + "1112" - "1114" + "1122" - "1124" + "1132" - "1134")	1150	
Түзету коэффициенті (егер "1150" / "1140" > 0,5 болса, онда "1150" / "1140"; егер "1150" / "1140" < 0,5 болса, онда 0,5)	1160	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1110" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160"))	1170	
Басқа да өмірді исламдық сақтандыру шарттары		
Зейнетақы аннуитетінің исламдық шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1210	
Өзге исламдық сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1211	
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы: ("1210" x осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 21-тармағында белгіленген пайыздың тиісті мөлшері+"1211" x 0,04)	1220	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1230	
Түзету коэффициенті (егер "1230" / ("1210+1211") > 0,85 болса, онда "1230" / ("1210+1211"), егер "1230" / ("1210+1211") < 0,85 болса, онда 0,85)	1240	

Басқа да өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1220" x "1240")	1200	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1170" + "1200")	1000	
"Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін		
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 22-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып)	3110	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру қорын басқару үшін исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сыйақы төлеу бойынша шығыстар сомасы	3120	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("3110" - "3120")	3140	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы	3150	
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("3150" - "3120")	3160	
Исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге		

арналған жиынтық еңбек сiңiрiлген сақтандыру сыйлықақылары (егер "3140" \geq "3160", онда "3140"; егер "3140" $<$ "3160", онда "3160")	3100	
А аралық жиынтығы: (егер "3100" $>$ 3 500 000, онда (3 500 000 x 0,18 + ("3100" - 3 500 000) x 0,16); егер "3100" $<$ 3 500 000, онда "3100" x 0,18)	3200	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылындағы есептелген сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3311" + "3312" + "3313")	3310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	3311	
Сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бiр) жыл үшiн жиынтық сақтандыру төлемдері	3312	
Сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екi) жыл үшiн жиынтық сақтандыру төлемдері	3313	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3321" + "3322" + "3323")	3320	
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3321	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бiр) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3322	

Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3323	
Түзету коэффициенті (егер "3310" / "3320" > 0,5, онда "3310" / "3320" ; егер "3310" / "3320" ≤ 0,5, онда 0,5)	3300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("3200" x "3300")	3400	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3511" + "3512" + "3513"):	3510	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	3511	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, жылдың соңына есептелген	3512	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына есептелген	3513	
Алдыңғы қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	3520	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	3530	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1 /3 x ("3510" + "3520" - "3530"))	3500	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("төлемдер әдісімен"): (егер "3500" > 2 500 000, онда ((2 500 000 x 0,26 + ("3500" - 2 500 000) x 0,23) x "3300"); егер "3500" < 2 500 000, онда "3500" x 0,26 x "3300")	3600	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("3400" немесе "3600", ең жоғары шама)	3000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері		

Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1000" + "3000")	4000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері	5000	
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төменгі мөлшері ("4000" + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	6000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері ("5000" + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("6000" немесе "7000", ең жоғары шама)	8000	
"Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу		
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына арналған төленген жарғылық капитал	111	
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардағы өтелмеген зиян	116	

Есепті кезеңдегі өтелмеген зиян	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
А аралық жиынтығы ("111" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118")	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі белгіленбеген реттелген борыш	202	
Б аралық жиынтығы ("201" + "202")	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: егер "211" > 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" < 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда "211"	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("8000")	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі ("300" / "400")	500	

5-кесте. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеу (мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Есепке алынатын көлемі	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
1	Ақша - барлығы ("11111" + ... + "11116"), оның ішінде :	11110		x	
	исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде исламдық сақтандыру				

1.1	(қайта сақтандыру) ұйымы активтері сомасының 1 (бір) пайызынан аспайтын сомадағы кассадағы ақша	11111		100%	
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша	11112		100%	
1.3	о с ы қосымшаның 2.1 және 2.2 - жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	11113		100%	
1.4	о с ы қосымшаның 2.3 - жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	11114		90%	
	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі				

1.5	<p>банктерінде гі және орталық депозитари йдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (не немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы</p>	11115		100%	
1.6	<p>Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі инвестиция лық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы</p>	11116		100%	
2	Салымдар - барлығы ("11121" +... +			X	

	"11125"), оның ішінде :	11120			
2.1	Көрсетілген банктер акциялары қ о р биржасыны ң ресми тізімінің " Негізгі" алаңының " акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылатын Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі салымдар	11121		100%	
	мынадай талаптарды ң біріне сәйкес келетін Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі салымдар : Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B "-тен төмен емес ұзақ				

2.2	<p>мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезидент б а с банктерінің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі</p>	100%	
-----	--	------	--

	<p>немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республика сының резидент еншілес банктері болып табылады</p>	11122			
2.3	<p>Standard & Poog's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B -" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша " kzBB"-тен " kzBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық</p>			90%	

	шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар ;	11123			
2.4	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкідегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	11124		100%	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "				

2.5	ВВВ-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	11125		100%	
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы ("11131" +... + "11145"), оның ішінде :	11130		X	
3.1	басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғанды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	11131		100%	

<p>3.2</p> <p>қызметін Қазақстан Республика сының аумағында жүзеге асыратын қ о р биржасыны ң ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республика сының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	<p>11132</p>		<p>100%</p>	
<p>3.3</p> <p>акцияларын ың жүз пайызы Қазақстан Республика сының Ұлттық Банкіне тиесілі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғаларды ң ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын занды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	<p>11133</p>		<p>100%</p>	
<p>Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің</p>				

3.4	<p>заңнамасын а сәйкес " Қазақстан Даму Банкі" " Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры, Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі, " Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	11134		100%	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасын а сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің " Негізгі" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы</p>				

3.5	<p>қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>	11135		90%	
3.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Баламалы" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы</p>			60%	

	сы заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары	11136			
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы " ВВ-"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша " kzA-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы			100%	

<p>бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	<p>11137</p>			
<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы "B+"-тен бастап "B"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы</p>				

3.8	<p>бойынша " 11138 kzBBB+"- тен бастап " kzBB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар () олардың эмитентінде бар) Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>			85%			
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес халықаралы қ рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралы қ қаржы</p>						

3.9	<p>ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар</p>	11139		100%	
3.10	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11140		100%	
	Standard & Poor's агенттігінің				

3.11	<p>халықаралық шкаласы бойынша "BB+" бастап "BB-" дейін тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11141		90%	
3.12	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" бастап "B-" дейін тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11142		80%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралы</p>				

3.13	<p>қ шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерін ің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11143		100%	
3.14	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" бастап "BB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерін ің мемлекеттік</p>			85%	

	е м е с борыштық исламдық бағалы қағаздары	11144			
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B +" бастап "B-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерін і ң мемлекеттік е м е с борыштық исламдық бағалы қағаздары	11145		70%	
4	Акциялар және депозитарл ы қ қолхаттар - барлығы ("11151" +... + "11158"), оның ішінде :	11150		X	
	негізгі қор индекстерін ің құрамына кіретін Қазақстан Республика сының				

4.1	заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және көрсетілген акциялар олардың базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11151		100%	
4.2	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарын а сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11152		100%	
	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар"				

4.3	<p>секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары - бейрезиденттерінің акциялары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғалары - бейрезиденттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	11153		80%			
	<p>қор биржасының ресми тізімінің "Баламалы"</p>						

4.4	алаңының " акциялар" секторына енгізілген, Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларын ың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11154		60%	
4.5	Standard & Poor's агенттігінің "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларын ың және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11155		100%	

<p>4.6</p>	<p>Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен бастап "BB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	<p>11156</p>	<p>80%</p>	
	<p>Standard & Poog's агенттігінің "B+"-тен бастап "B-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р</p>			

4.7	Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11157		60%	
4.8	"Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары	11158		100%	
5	Өзге бағалы қағаздар – барлығы ("11161" +... + "11167"), оның ішінде:	11160		X	
5.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары	11161		70%	
	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе осы пайлар				

5.2	бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары	11162		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің " 3 жұлдызынан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF) , Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	11163		80%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы " BBB-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің				

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

5.5	<p>бастап "BB- "-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша " kzAA+"-тен бастап "kzA "-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ы ң исламдық қаржыланд ы р у құралдары</p>	11165		90%			
	<p>Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте р д і ң заңнамасын а сәйкес</p>						

5.6

шығарылған , Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы "B+"-тен бастап "B"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен бастап "kzBB"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыланд

80%

	ы р у құралдары	11166			
5.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, бас ұйымдарының Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы " ВВВ-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	11167		90%	
6	Өзге активтер – барлығы ("11171" +... + "11176"), оның ішінде:	11170		X	
	тазартылған бағалы металдар				

6.1	және и металл депозиттер	11171		100%	
6.2	баланстық және нарықтық құнының ең төменгі шамасынан 100 (жүз) пайыз көлемінде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар	11173		100%	
6.3	Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның исламдық сақтандыру			100%	

	(қайта сақтандыру) ұйымының жоғары өтімді активтерінің сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде	11174			
6.4	исламдық қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары	11175		100%	
	Бағалы қағаздар шығарылымның проспектісінде көзделген, олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған (

6.5	бағалы қағаздар шығарылым ы проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар	11176		100%	
7	Сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескері отырып, активтер жиынтығы - А - ("11110" + "11120" + "11130" + "11150" + "11160" + "11170")	12000	X	X	
8	Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР	13000		X	
9	Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер	14000			

10	Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескеріп есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
11	Исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы	16000		X	

Активтерді әртарапандыру нормативтерін есептеу

Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Екінші деңгейдегі банк			
1.1.	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1.	акциялары			
1.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			

2.	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1.	Банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
...			
n.			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін бір екінші деңгейдегі банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Екінші деңгейдегі банк			
1.1.	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1.	акциялары			
1.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			

Банктің

2.

	үлестес тұлғалары			
2.1.	Банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
...			
n.			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін бір екінші деңгейдегі банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Екінші деңгейдегі банк			
1.1.	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1.	акциялары			
1.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			
2.	Банктің үлестес тұлғалары			

2.1.	Банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
...			
n			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларына (НД2) исламдық бағалы қағаздарға және ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Заңды тұлға			
1.	Заңды тұлғаның атауы			
1.1.	акциялары			
1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.3.	ақшасы			
2.	Үлестес тұлғаның атауы			
2.1.	акциялары			
2.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.3.	ақшасы			
...			
n			

	Барлығы (1 - п жолдар сомасы)		
№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4
1	Аффинирленген бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		

2	<p>Ш е т мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі б а р исламдық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НДБ) - о с ы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар м е н лимиттердің нормативтік мәндері ж ә н е оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>	
	<p>О с ы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру</p>	

(қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 35-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының исламдық бағалы қағаздарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД7) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік

	<p>мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
4	<p>Осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулымен</p>		

	<p> белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар м е н лимиттердің нормативтік мәндері ж ә н е оларды есептеу әдістемесіні ң 32 - тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес </p>	
5	<p> Ашық және интервалды инвестиция лық пай қорларының пайларына инвестиция лардың жиынтық баланстық құны (НД8- 1) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және </p>	

	<p>сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес</p>	
6	<p>Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің</p>	

	<p>нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
7	<p>Осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарын а сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарын а инвестициялардың</p>		

	<p>жиынтық баланстық кұны (НД10) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесіні ң 32 - тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>	
--	--	--

6-кесте. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу (мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:		x	
1.1	исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір)		100%	

	пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша			
1.2	брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
1.3	Осы қосымшаның 2.1. және 2.2.- жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі ағымдағы шоттарындағы ақша		100%	
1.4	Осы қосымшаның 2.3.-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі ағымдағы шоттарындағы ақша		90%	
1.5	инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
2	Салымдар - барлығы, оның ішінде:		X	

2.1	<p>егер эмитент болып табылатын осы банктердің акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңындағы "акциялар" секторында "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдіктік тізімінде болса деген шартымен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		100%	
2.2	<p>мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p>		100%	

	<p>Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің "А"-тен төмен емес ш е т е л валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады</p>			
2.3	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан "kzBB"-ке дейін рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		90%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "АА"-тан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе</p>			

2.4	<p>басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкінде Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасындағы салымдар</p>		100%	
2.5	<p>Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктеріндегі салымдар</p>		100%	
3	<p>Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:</p>		x	
3.1	<p>Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары</p>		100%	
3.2	<p>қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан</p>		100%	

	Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар			
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алатын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар		100%	
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры акционерлік қорлары шығарған борыштық бағалы қағаздар		100%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған және қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды			

3.5	<p>тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызмет ететін қор биржасындағы жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		90%	
3.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Баламалы" алаңы "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>		60%	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-"-тан төмен</p>			

3.7	<p>емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тен "kzA-"-ке дейін рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>		100%	
3.8	<p>(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" тен "B-"-ке дейін ұзақ мерзімді рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-"-ке дейін рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды</p>		85%	

	<p>тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>			
3.9	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тан төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар</p>		100%	
3.10	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>		100%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейін тәуелсіз</p>			

3.11	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары		90%	
3.12	Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " В+"-тен "В"-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары		80%	
3.13	(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитентінің борыштық исламдық бағалы қағаздар		100%	
3.14	(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВ+"-тен "ВВ"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің		85%	

	бірінің рейтингі бар шетел эмитентінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар			
3.15	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитенттерінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары		70%	
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы, оның ішінде:		x	
4.1	негізгі қор индексінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100%	
4.2	"Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатының талаптарына сай келетін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың		100%	

	акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар			
4.3	қор биржасының ресми тізімінің " Негізгі" алаңы " акциялар" секторы " стандарт" санатына енгізілген заңды тұлғалардың - Қазақстан Республикасы резиденттерінің акциялары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызмет ететін қор биржасындағы ж а р и я сауда-саттықа жіберілген заңды тұлғалардың - Қазақстан Республикасы резиденттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80%	
4.4	қор биржасының ресми тізімінің " Баламалы" алаңы " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасының з а ң д ы тұлғаларының акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60%	

4.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		100%	
4.6	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		80%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі</p>			

4.7	бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық колхаттар		60%	
5	Басқа бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде:		x	
5.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары		70%	
5.2	Активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе пайлар бойынша баға белгіленімі негізгі қор индекстеріне байланған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыз"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары		80%	
	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа			

5.4	<p>рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		100%	
5.5	<p>(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тан "kzA-"-қа дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас</p>		90%	

	<p>деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>			
5.6	<p>(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-дан "kzBB-"-қа дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		80%	

5.7	<p>(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		90%	
6	Өзге активтер – барлығы, оның ішінде:		x	
6.1	Тазартылған бағалы металдары мен метал депозиттері		100%	
6.2	<p>Бағалы қағаздар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) шығарылымының проспектіде көзделген, олардың айналымда жүру мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнының төлемі бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар</p>		100%	

7	Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ВА			
8	Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР			
9	Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі			

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанға қосымша

"Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 1-PN_M, кезенділігі - ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады.

4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен және пайызбен (үтірден кейін екі таңбаға дейін) белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтерді толтыру жөніндегі түсіндірме

6. 1-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

7. 1-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 және 1.8-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеуге арналған мәндер көрсетіледі.

8. 1-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 13-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалуы туралы ақпарат көрсетіледі ("иә" немесе "жоқ"). Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі кемінде 1 (бір) болуы тиіс. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда, нормативтің мәні "жоқ" деп қойылады.

3-тарау. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің ұлғаю сомасын толтыру бойынша түсіндірме

9. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері қолданыстағы исламдық қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің сомасына ұлғайған кезде Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch және A.M. Best рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шкаласы бойынша бар рейтингтік бағаларынан ең төмен рейтингі пайдаланылады.

4-тарау. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын исламдық қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме

10. 3-кестенің "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 1000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің "сыйлықақылар әдісімен" есептелген мәні көрсетіледі.

11. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 2110-жолында "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 2111, 2112 және 2113-жолдарының мәндеріне сәйкес алдыңғы 3 (үш) қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің сомасы көрсетіледі.

12. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320 жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген зияндар резервінің сомасы көрсетіледі.

13. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 2000-жолында "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

14. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің 3000-жолында 1000 және 2000-жолдарында көрсетілген мәндердің ең жоғары шамасы көрсетіледі.

15. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің 9000-жолында есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері көрсетіледі.

16. 3-кестенің "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін төлем қабілеттілігінің нақты маржасын есептеудің 500-жолында төлем қабілеттілігі нақты маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең келетін төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

5-тарау. "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің есебін толтыру бойынша түсіндірме

17. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 1000-жолында "өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

18. 4-кестенің "Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің 3000-жолында исламдық сақтандырудың осы сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

19. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері көрсетіледі.

20. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін төлем қабілеттілігінің нақты маржасын есептеудің 500-жолында төлем қабілеттілігінің нақты маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең келетін төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

6-тарау. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеуді толтыру бойынша түсіндірме

21. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеуде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда, қаржы құралының санатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өз бетінше белгілейді.

22. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 4-бағанында баланстық құны есептік кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің аяғындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

23. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 12000-жолында осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.

24. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 13000-жолында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

25. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 15000

-жолында осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 31-тармағының талаптарына сәйкес келетін активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, есептелген төлем қабілеттілігінің нақты маржасы көрсетіледі.

7-тарау. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебін толтыру бойынша түсіндірме

26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда, қаржы құралының санатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өз бетінше белгілейді.

27. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 3-бағанында баланстық құны есептік кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің аяғындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

28. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 9-жолында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

29. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативі есебінің 10-жолында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтерінің сақтандыру резервтеріне келетін қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу мәселесі
бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
44-қосымша
Исламдық сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымдарының
пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептіліктің
тізбесіне, нысандарына, табыс
ету мерзімдеріне
2-қосымша
Нысан

**Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған
"Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп"**

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

Индекс: 2-RNR-Q

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Исламдық сақтандыру сыныбы	Таза сақтандыру сыйлықтарының үлесі	Таза сақтандыру төлемдері (Т)	Сақтандыру шығынын реттеу бойынша сақтандыру шығыстарының сомасы (Ш)	Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықтары (ТС)	Исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі (ДЕСР)	Исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі (ДШР)	КТР
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Міндетті сақтандыру							
1.1	көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру							
1.4	жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық							

	жауапкершілігін сақтандыру							
1.5	экологиялық сақтандыру							
1.6	аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.7	туристі сақтандыру							
1.8	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерінің атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру							
1.10	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)							
2	Ерікті жеке							

	сақтандыр у							
2.1	өмірді сақтандыр у							
2.2	аннуитетті к сақтандыр у, оның ішінде:							
2.2.1	"Қазақстан Республик асында зейнетақы м е н камсыздан ды ру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағ ы Қазақстан Республик асының За ңы на сәйкес жасалған зейнетақы аннуитетін і ң исламдық шарттары							
2.2.2	" Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттері н атқарған кезде оны жазатайым оқиғалард а н міндетті сақтандыр у туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республик асының За ңы на							

	сәйкес жасалған аннуитеттің исламдық шарттары						
2.2.3	аннуиттік исламдық сақтандырудың өзге де түрлері						
2.3	жазатайым жағдайлардан сақтандыру						
2.4	ауырған жағдайда сақтандыру, оның ішінде:						
2.4.1	шетелге шығатындар						
2.5	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)						
3	Ерікті мүлктік сақтандыру						
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру						
3.2	теміржол көлігін сақтандыру						
3.3	әуе көлігін сақтандыру						
3.4	су көлігін сақтандыру						
3.5	ғарыш объектілер						

	і н сақтандыр у							
3.6	жүктерді сақтандыр у							
3.7	3.1-3.6- тармақтар ы н қоспағанд а, мүлікті сақтандыр у							
3.8	автомобил ь көлігі иелерінің азаматтық -құқықтық жауапкер шілігін сақтандыр у							
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық -құқықтық жауапкер шілігін сақтандыр у							
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық -құқықтық жауапкер шілігін сақтандыр у							
3.11	ғарыш объектілер і иелерінің азаматтық -құқықтық жауапкер шілігін сақтандыр у							
3.12	кәсіби жауапкер шілігін сақтандыр у							

3.13	3.8-3.12-тармақтар да көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру						
3.14	ипотеканы сақтандыру						
3.15	кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру						
3.16	басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру						
3.17	3.14-3.16-тармақтар да көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру						
3.18	титулдық сақтандыру						
3.19	с о т шығыстар						

	ы н сақтандыр у							
3.20	исламдық сақтандыр удың өзге түрлері (сыныптар ы)							
4	Барлығы							

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Күтілмеген тәуекелдердің
резервін есептеу туралы есеп"
әкімшілік деректерді жинауға
арналған нысанына қосымша

"Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 2-RNR-Q, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме "Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1 -тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз

сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан исламдық сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3-бағанда есепті күні қолданыстағы исламдық сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлеміндегі исламдық сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы исламдық сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі көрсетіледі.

7. 4, 5, 6, 7, 8-бағандарда есепті күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) айдағы деректер көрсетіледі.

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

Исламдық сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымдарының
пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептіліктің
тізбесіне, нысандарына, табыс
ету мерзімдеріне
3-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп"

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

Индекс: 3-SR-Ү

Кезеңділігі: жыл сайын

Ұсынады: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: жыл сайын, есепті жылдан кейінгі жылдың 10 (оныншы) ақпанына дейін

(мың теңгемен)

		1-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	2-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	3-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	і-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	М-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш

№	Исламдық сақтандыру сыныбы	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (1)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (2)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (3)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (i)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (M)
1	2	3	4	5	6	7
1	Міндетті сақтандыру					
1.1	к ө л і к құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру					
1.4	жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
1.5	экологиялық сақтандыру					
1.6	Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.7	туристі сақтандыру					
	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты					

1.8	объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру					
1.10	исламдық сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)					
2	Ерікті жеке сақтандыру	x	x	x	x	x
2.1	өмірді сақтандыру	x	x	x	x	x
2.2	аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде:	x	x	x	x	x
2.2.1	"Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитетінің исламдық шарттары	x	x	x	x	x
	"Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан					

2.2.2	міндетті сақтандыру туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған аннуитет тің исламдық шарттары	x	x	x	x	x
2.2.3	аннуиттік исламдық сақтандырудың өзге де түрлері	x	x	x	x	x
2.3	жазатайым жағдайлардан сақтандыру	x	x	x	x	x
2.4	ауырған жағдайда сақтандыру, оның ішінде:	x	x	x	x	x
2.4.1	шетелге шығатындар					
2.5	исламдық сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)	x	x	x	x	x
3	Ерікті мүліктік сақтандыру					
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру					
3.2	темір жол көлігін сақтандыру					
3.3	әуе көлігін сақтандыру					
3.4	су көлігін сақтандыру					
3.5	ғарыш объектілерін сақтандыру					
3.6	жүктерді сақтандыру					

3.7	3.1-3.6-тармақтарын қоспағанда, мүлікті сақтандыру					
3.8	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.11	ғарыш объектілері иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.12	кәсіби жауапкершілігін сақтандыру					
3.13	3.8-3.12-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілік ті сақтандыру					
3.14	ипотеканы сақтандыру					

3.15	кепілдіктер мен кепілгерлікте р д і сақтандыру					
3.16	басқа да қаржы шығындарына н сақтандыру					
3.17	3.14-3.16- тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарыны ң шығындарын сақтандыру					
3.18	титулдық сақтандыру					
3.19	с о т шығыстарын сақтандыру					
3.20	Исламдық сақтандыруды ң өзге түрлері (сыныптары)					
4	Барлығы					

кестенің жалғасы:

	Исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңіндегі шығындылық коэффициенті нің орташа мәні К	Исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті нің орташа квадраттық ауытқуы Sk	Соңғы қаржы жылы үшін таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыла рының сомалары ТЕС	Алдыңғы қаржы жылы үшін тұрақтандыру резерві ТР1	Исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңдегі орташа шығындылық коэффициенті н шегергендегі исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті	Есепті күнгі тұрақтандыру резерві
--	--	--	---	---	---	---

					(K - K)	
	8	9	10	11	12	13
1						
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						
1.7						
1.8						
1.9						
1.10						
2	x	x	x	x	x	x
2.1	x	x	x	x	x	x
2.2	x	x	x	x	x	x
2.2.1	x	x	x	x	x	x
2.2.2	x	x	x	x	x	x
2.2.3	x	x	x	x	x	x
2.3	x	x	x	x	x	x
2.4	x	x	x	x	x	x
2.4.1	x	x	x	x	x	x
2.5	x	x	x	x	x	x
3						
3.1						
3.2						
3.3						
3.4						
3.5						
3.6						
3.7						
3.8						
3.9						
3.10						
3.11						
3.12						
3.13						
3.14						
3.15						
3.16						
3.17						
3.18						

3.19						
3.20						
4						

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанына қосымша

"Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 3-SR-Ү, кезеңділігі – жыл сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жыл сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан "жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру", "өмірді сақтандыру", "аннуитеттік сақтандыру" сыныптарын қоспағанда, исламдық сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3, 4, 5, 6 және 7-бағандарда і-қаржы жылында исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің шамасы көрсетіледі.

7. 8-бағанда исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәні көрсетіледі.

8. 9-бағанда исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңде шығындылық коэффициентінің орташа шаршы ауытқуы көрсетіледі.

9. 10-бағанда соңғы қаржы жылында таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыларының сомасы көрсетіледі.

10. 11-бағанда өткен есепті күндегі тұрақтандыру резерві көрсетіледі.

11. 12-бағанда исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәніне азайтылған исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті көрсетіледі.