

Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді және басқа міндетті түрде сақтауға тиісті нормалар мен лимиттерді есептеу үшін күнделікті баланс нысандарын және қосымша деректерді ұсыну Ережесі туралы

Күшін жойған

Қаулы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасы 1997 жылғы 26 ақпан N 57 Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 1998 жылғы 21 қаңтар N 437 тіркелді. Күші жойылды - ҚР Ұлттық банкі басқармасының 1999 жылғы 3 шілдедегі N 156 қаулысымен. ~V990895

Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейдегі банктердің бухгалтерлік есеп шоттарының жаңа Жоспары және екінші деңгейдегі банктердің күнделікті балансының жаңа үлгісінің енгізілуіне байланысты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы қаулы етеді:

1. Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді және басқа міндетті түрде сақталуға тиісті нормалар мен лимиттерді есептеу үшін күнделікті баланс нысандарын және қосымша деректерді ұсыну Ережесі бекітілсін және ол 1997 жылдың 1 сәуірінен бастап іске қосылсын.

2. Есептеу жұмыстары департаменті (Ю.Л. Денисов) пруденциалдық нормативтерді және басқа міндетті түрде сақталуға тиісті нормалар мен лимиттерді есептеумен байланысты мәліметтерді алудың және өңдеудің қажетті технологиясын қамтамасыз етсін.

3. Банктік қадағалау департаменті (Б.К. Жұмағұлов) Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді және басқа міндетті түрде сақталуға тиісті нормалар мен лимиттерді есептеу үшін күнделікті баланс нысандарын және қосымша деректерді ұсыну Ережесін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің облыстық (Алматы аумақтық Бас) басқармаларына жіберіп, оларға осы Қаулыны және көрсетілген Ережені екінші деңгейдегі банктерге жіберуді міндеттесін.

4. Осы Қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары А.Г. Сәйденовке жүктелсін.

Ұлттық Банк
Төрағасы

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының

Екінші деңгейдегі банктердің Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкіне пруденциалдық нормативтердің және басқа
да міндетті түрде сақталатын нормалар мен лимиттерді
есептеуге қажетті күнделікті баланс пен қосымша
мәліметтердің үлгілерін беру
ЕРЕЖЕСІ

1. Жалпы ережелер

1.1. Екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әріде - банктердің) қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету, олардың депозиторлары мен кредиторларының мүдделерін қорғау, сондай-ақ мемлекеттің ақша-кредит жүйесінің тұрақтылығын қолдау мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әріде - Ұлттық Банк) пруденциалдық нормативтерді және басқа да міндетті түрде сақталатын нормалар мен лимиттерді белгілейді, оларды есептеу үшін екінші деңгейдегі банктердің қаржы ақпараттарын берудің мынадай тәртібі белгіленеді.

2. Ақпараттар беру тәртібі және банктердің
жауаптылығы

2.1. Банктер Ұлттық Банкке өздерінің барлық филиалдары бойынша 700/Н үлгісіндегі жиынтық баланстарын күнделікті беріп отыруы тиіс.

2.2. Банктер ай сайын баланспен бірге пруденциалдық нормативтер мен міндетті түрде сақталатын басқа да нормалар мен лимиттерді (бұдан әрі - нормативтерді) файлдардың құрылымына сәйкес автоматтандырылған есептеулерге қажетті осы Ереженің N 1 Қосымшасында көрсетілгендей қосымша мәліметтер беріп отыруы тиіс.

2.3. Алматы қаласы мен Алматы облысында орналасқан банктер өздерінің өкіміндегі байланыс құралдары арқылы (X-400 "alm statistika", Банкаралық Есеп айырысулардың Қазақстандық Орталығы (БЕҚО) арқылы, 010 жәшігі немесе REMART электрондық почтасының "BALANS" шақыру белгісі бойынша) тікелей Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаментіне күн сайын баланстары жөнінде мәлімет мәлімет беріп отырады.

Жиырмадан артық филиалдары бар банктер бес күнтізбелік күн ішінде

күнделікті балансын, ай сайынғы балансын - жеті күнтізбелік күн ішінде Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаментіне беріп отырады.

Басқа банктер үш күнтізбелік күн ішінде күн сайынғы балансын, ай сайынғы балансын - бес күнтізбелік күн ішінде Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаментіне беріп отыруы тиіс.

Банктер сондай-ақ Ұлттық Банктің Банктік қадағалау департаментіне банктің бірінші басшысы мен бас бухгалтерінің (немесе олардың қол қою құқығы берілген орынбасарларының) қолдары қойылған, банктің мөрімен расталған күнделікті балансы кем дегенде аптасына бір рет, ай сайынғы балансын - есеп берілгеннен кейінгі айдың 8-ші күнінен кешіктірмей беріп отыруға міндетті.

Облыс орталықтарында орналасқан банктер мұндай ақпараттарды өздері орналасқан жері бойынша Ұлттық Банктің тиісті облыстық басқармаларына жоғарыда аталған мерзімдерде беріп отырады.

2.4. Ұлттық Банктің облыстық басқармасы банк басшылығының белгіленген тәртіп бойынша қол қойып, растаған баланстарын электрондық почта арқылы жіберілген баланстармен салыстырып отырады және жұмыс күні аяқталғанға дейін өздерінің өкіміндегі байланыс құралдары арқылы Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаментіне ақпараттар беруді жүзеге асырады. Ұлттық Банктің облыстық басқармасы берілген ақпараттардың банк құжаттарына сәйкестігі үшін жауап береді және облыстық басқармалардағы көрсетілген шоттардың банктер мен филиалдардың корреспонденттік шоттары бойынша қалдықтарын х а б а р л а й д ы .

Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаменті келесі жұмыс күнгі сағат 16-ға дейін осы ақпаратты Ұлттық Банктің Банктік қадағалау департаментінің ақпарат-статистикалық бөліміне жібереді.

Банктердің қағазға жазып берілген күнделікті баланстары жасалған жерінде Ұлттық Банктің тиісті облыстық басқармаларында ресімделеді және 5 жыл м е р з і м г е с а қ т а л а д ы .

Банк басшылығы белгіленген тәртіп бойынша қол қойып, растаған ай сайынғы балансы банктерден екі данадан қабылданады, біреуі почта арқылы Ұлттық Банктің Банктік қадағалау департаментіне жіберіледі.

2.5. Баланстар Ұлттық Банктің Банктік қадағалау департаментіне жіберіледі. Банктің жетекшісі берілген баланстың дұрыстығын тексереді.

Балансқа Ұлттық Банктің Банктік қадағалау департаментінің тиісті лауазымды тұлғалары (банктің жетекшісі мен тиісті құрылымдық бөлімшелердің басшылары) қол қояды және жиынтығын жасау үшін аталған Департаменттің ақпарат-статистикалық бөліміне жіберіледі. Ұлттық Банктің Банктік қадағалау департаменті ол балансты Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаментіне б е р е д і .

2.6. Ұлттық Банкке берген бұрынғы ақпаратына түзету енгізгенде банк түзетулерді осындай тәртіппен қағаздағы сияқты электрондық жазбаларда да беріп отыруға міндетті.

2.7. Банк мәліметтердің мерзімінде әрі дұрыс берілуіне жауап береді.

3. Қорытынды ереже

3.1. Банк осы Ереженің 2.1.-2.3. тармақтарында көрсетілген мерзімде балансын тапсырмаған немесе оның тапсыру мерзімін бұзған жағдайда, банкке резервтік талаптар шегінде корреспонденттік шот бойынша процент төленбейді және қолданылып жүрген банк заңдарында белгіленгендей шаралар мен санкциялар қолданылуы мүмкін.

3.2. Резервтік талаптарды есептеу үшін күн сайын Ұлттық Банктің облыстық басқармаларының Ұлттық Банктің Есептеу жұмыстары департаментіне "KORCHET" шақыру белгісі бойынша беріп отыратын корреспонденттік шоттар бойынша қалдықтарының мәліметтерін басшылыққа алу қажет.

3.3. Осы Ережеде реттелмеген мәселелер белгіленген заң тәртібімен шешіледі.

Төраға

Екінші деңгейдегі банктердің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне пруденциалдық нормативтердің және басқа да міндетті түрде сақталатын нормалар мен лимиттерді есептеуге қажетті күнделікті баланс пен қосымша мәліметтердің үлгілерін беру Ережесіне N 1 Қосымша

PR RS BS

Атаулар

- 8 00 001 Қазақстан Республикасы Министрлер Кабинетінің 22.07.94 ж. N 826 қаулысының негізінде орталықтандырылған кредит ресурстарының есебінен берілген кредиттер
- 8 00 002 Теңге түріндегі қолма-қол ақшаға және шетел

валютасына, мемлекеттік бағалы қағаздар мен
аффинаждалған бағалы металдарға және алтын тындарға
кепілдікке берілетін кредиттер

- 8 00 003 Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігімен
берілетін кредиттер
- 8 00 004 Бір клиентке немесе өзара байланысты клиенттер
тобына несие, факторинг және берілген қаржы лизингі
бойынша жиынтық қарыздар, оған осы клиентке немесе
өзара байланысты клиенттер тобына қатысты берілген
баланстан тыс міндеттемелер сомасы қосылады,
қолма-қол ақша қаражаты, мемлекеттік бағалы қағаздар
және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері
түрінде клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету
сомасы алынып тасталады (банктермен ерекше
қарым-қатынастар арқылы байланысты емес клиенттер
жөнінде)
- 8 00 005 Бір клиентке немесе өзара байланысты клиенттер
тобына несие, факторинг және берілген қаржы
лизингі бойынша жиынтық қарыздар, оған осы клиентке
немесе өзара байланысты клиенттер тобына қатысты
берілген баланстан тыс міндеттемелер сомасы қосылады,
қолма-қол ақша қаражаты, мемлекеттік бағалы қағаздар
және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері
түрінде клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету
сомасы алынып тасталады (банктермен ерекше
қарым-қатынастар арқылы байланысты емес клиенттер
жөнінде)
- 8 00 006 Стандартты кредиттер бойынша негізгі қарыз сомасы
- 8 00 007 Стандартты емес кредиттер бойынша негізгі қарыз
сомасы
- 8 00 008 Қанағаттандырылмаған кредиттер бойынша негізгі
қарыз сомасы
- 8 00 009 Тәуекелдігі жоғары күмәнді кредиттер бойынша
негізгі қарыз сомасы
- 8 00 010 Үмітсіз кредиттер бойынша негізгі қарыз сомасы
- 8 00 011 Құрастырылмаған провизиялар сомасы
- 8 00 012 Провизиялардың қажетті мөлшері
- 8 00 013 Стандартты емес кредиттер бойынша құрастырылған
провизиялар сомасы

- 8 00 014 Қанағаттандырылмаған кредиттер бойынша
құрастырылмаған провизиялар сомасы
- 8 00 015 Тәуекелдігі жоғары күмәнді кредиттер бойынша
құрастырылған провизиялар сомасы
- 8 00 016 Үмітсіз кредиттер бойынша құрастырылған провизиялар
сомасы
- 8 00 017 Капиталға қосылған бөлігіндегі өтеу мерзімі
5 жылдан артық субординарлық қарыздар
- 8 00 018 Ағымдағы жылдың кірістері минус ағымдағы жылдың
шығыстары
- 8 00 019 Өз капиталына қосылмайтын банк қызметінен келген
шығындарды жабуға арналған жалпы резервтер
(провизиялар)
- 8 00 020 1052, 1252, 1253, 1254, 1255, 1256, 1257 шоттардағы
қаржы сомасы (Экономикалық Ұнтымақтастық және Даму
Ұйымына (ОЭСР) мүше елдердің банктеріндегі)
- 8 00 021 1052, 1252, 1253, 1254, 1255, 1256, 1257 шоттардағы
қаржы сомасы (резидент-банктердегі және Экономикалық
Ұнтымақтастық және Даму Ұйымына (ОЭСР) мүше емес
елдердің банктеріндегі)
- 8 00 022 0 - ақпарат жоқ;
1- ақпарат қосымша базада
Корреспондент-банктерге қатысты 1052 баланстық шот
қалдықтарының шифрын ашу
- 8 00 023 0 - ақпарат жоқ;
1- ақпарат қосымша базада
Клиент-банктерге қатысты 1252, 1253, 1254, 1255,
1256, 1257 баланстық шот қалдықтарының шифрын ашу
- 8 00 024 Қарсы кепілге және Қазақстан Республикасы Үкіметінің
кепілдігіне берген банк кепілдері мен кепілдігі
бөлігіне қатысты 6555 шот

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК