

**О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления
Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского
учета**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 июня 2026 года № 59. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 июня 2026 года № 39042

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета (далее – Перечень).

2. Департаменту бухгалтерского учета Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 июля 2026 года, за исключением абзацев двадцать третьего, сто двадцать третьего пункта 2 и абзацев тридцать девятого, шестьдесят восьмого, девяносто второго пункта 4 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2027 года.

*Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 22 июня 2026 года № 59

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 134 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5089) следующие изменения и дополнения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями, утвержденной указанным постановлением:

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Бухгалтерский учет исламских банковских операций, совершаемых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, филиалом исламского банка - нерезидента Республики Казахстан, а также филиалом банка - нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, осуществляется в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и главами 18, 19, 20, 21, 22, 23 и 23-1 Инструкции.

В бухгалтерском учете банка с универсальной банковской лицензией, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющих исламские банковские операции, обеспечивается раздельный учет активов и обязательств, а также доходов и расходов, относящихся к исламским банковским операциям, от иных активов и обязательств, а также иных доходов и расходов банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 7 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"7. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму требований в иностранной валюте и на сумму обязательств в тенге по курсу покупки:

Дт 1894 Требования по операциям спот

Кт 2894 Обязательства по операциям спот,

одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса покупки иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

Дт 5530 Расходы по купле-продаже иностранной валюты

Кт 1894 Требования по операциям спот;

при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

Дт 1894 Требования по операциям спот

Кт 4530 Доходы по купле-продаже иностранной валюты.";

подпункт 1) пункта 9 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) на сумму в тенге, перечисляемую за покупку иностранной валюты:

Дт 2894 Обязательства по операциям спот

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках;"

пункт 10 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"10. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты на сумму условных требований в иностранной валюте и на сумму условных обязательств в тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 6405 Условные требования по купле-продаже иностранной валюты

Кт 6905 Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты.";

подпункт 2) пункта 12 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) на сумму в тенге и иностранной валюте:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2894 Обязательства по операциям спот

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

1894 Требования по операциям спот;"

пункт 13 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"13. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму требований и обязательств по курсу продажи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму обязательств в иностранной валюте и на сумму требований в тенге:

Дт 1894 Требования по операциям спот

Кт 2894 Обязательства по операциям спот,

одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса продажи иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

Дт 5530 Расходы по купле-продаже иностранной валюты

Кт 2894 Обязательства по операциям спот;
при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

Дт 2894 Обязательства по операциям спот

Кт 4530 Доходы по купле-продаже иностранной валюты.";

подпункт 2) пункта 15 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) на сумму в тенге, полученную за реализацию иностранной валюты:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

Кт 1894 Требования по операциям спот.";

подпункт 2) пункта 18 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) на сумму в иностранной валюте и тенге:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2894 Обязательства по операциям спот

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

1894 Требования по операциям спот;"

пункты 26, 27 и 28 изложить в следующей редакции, тексты на казахском языке не меняются:

"26. При выдаче банковского займа в тенге и иностранной валюте осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если сумма предоставленного банковского займа равна сумме банковского займа, подлежащей погашению:

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт 1301 Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков

1302 Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам

1303 Займы овернайт, предоставленные другим банкам

1304 Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам

1407 Факторинг клиентам

1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1429 Прочие займы, предоставленные клиентам

Кт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2204 Текущие счета физических лиц;

на сумму понесенных клиентом расходов в виде комиссионных расходов, связанных с получением банковского займа до момента получения банковского займа (на сумму скидки):

Дт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2204 Текущие счета физических лиц

Кт 1312 Дисконт по займам, предоставленным другим банкам

1434 Дисконт по займам, предоставленным клиентам;

2) если сумма предоставленного банковского займа меньше суммы банковского займа, подлежащей погашению:

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт 1301 Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков

1302 Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам

1303 Займы овернайт, предоставленные другим банкам

1304 Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам

1407 Факторинг клиентам

1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1429 Прочие займы, предоставленные клиентам

Кт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2204 Текущие счета физических лиц;

на сумму положительной разницы между суммой банковского займа, подлежащего погашению, и суммой предоставленного банковского займа:

Дт 1301 Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков

1302 Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам

1303 Займы овернайт, предоставленные другим банкам

1304 Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам

1407 Факторинг клиентам

1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1429 Прочие займы, предоставленные клиентам

Кт 1312 Дисконт по займам, предоставленным другим банкам

1434 Дисконт по займам, предоставленным клиентам.

Договоры банковского займа, оригиналы договоров залога, правоустанавливающие документы на предмет залога отражаются на внебалансовом счете № 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге.

27. При выдаче банковского займа по процентной ставке ниже рыночной не связанной стороне осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 1301 Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков

1302 Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам

1303 Займы овернайт, предоставленные другим банкам

1304 Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам

1407 Факторинг клиентам

1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1429 Прочие займы, предоставленные клиентам

Кт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2204 Текущие счета физических лиц;

одновременно:

Дт 5071 Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) в виде корректировки по нерыночной ставке процента

5241 Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам, и (или) в виде корректировки займов, предоставленных по нерыночной ставке процента

Кт 1312 Дисконт по займам, предоставленным другим банкам

1434 Дисконт по займам, предоставленным клиентам.

Договоры банковского займа, оригиналы договоров залога, правоустанавливающие документы на предмет залога отражаются на внебалансовом счете № 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге.

28. На основании договора залога и иных документов, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение банковского займа (как в тенге, так и в иностранной валюте), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7250 Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента.";

пункты 36 и 37 изложить в следующей редакции, тексты на казахском языке не меняются:

"36. При переоценке банковских займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при увеличении рыночного курса обмена валюты:

Дт 1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1424 Просроченная задолженность клиентов по займам

1740 Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам

1741 Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам

Кт 4705 Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов;

2) при уменьшении рыночного курса обмена валюты:

Дт 5705 Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов

Кт 1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1424 Просроченная задолженность клиентов по займам

1740 Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам

1741 Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.

37. Если условиями договора банковского займа предусмотрена индексация платежей по банковскому займу в тенге, производится переоценка остатков банковского займа в сроки, установленные учетной политикой банка, если иные сроки не установлены договором банковского займа, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при положительной индексации:

Дт 1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1740 Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам

Кт 4703 Доход от переоценки иностранной валюты;

2) при отрицательной индексации:

Дт 5703 Расходы от переоценки иностранной валюты

Кт 1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

1740 Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.";

подпункт 1) пункта 105 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) на сумму требований и обязательств в тенге и иностранной валюте:

Дт 1895 Требования по операциям своп

Кт 2895 Обязательства по операциям своп;"

пункт 106 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"106. На дату валютирования при открытии сделки своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму приобретаемой иностранной валюты:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

Кт 1895 Требования по операциям своп;

на сумму в тенге:

Дт 2895 Обязательства по операциям своп

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц.";

пункты 108 и 109 изложить в следующей редакции, тексты на казахском языке не меняются:

"108. На дату валютирования при закрытии сделки валютный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму тенге, получаемых за реализуемую иностранную валюту и на сумму реализуемой иностранной валюты:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2895 Обязательства по операциям своп

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

1895 Требования по операциям своп;

на сумму условных требований и обязательств по обратной продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 6905 Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)

Кт 6405 Условные требования по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп).

109. В день заключения сделки валютный своп по продаже иностранной валюты с обратной покупкой на условиях спот плюс форвард осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по продаже иностранной валюты:

1) на сумму требований и обязательств в тенге и иностранной валюте:

Дт 1895 Требования по операциям своп

Кт 2895 Обязательства по операциям своп;

2) в случае если курс продажи ниже учетного курса:

Дт 5895 Расходы по операциям своп

Кт 2895 Обязательства по операциям своп;

3) в случае если курс продажи выше учетного курса:

Дт 1895 Требования по операциям своп

Кт 4895 Доходы по операциям своп;

4) на сумму условных требований в иностранной валюте и обязательств в тенге по обратной покупке иностранной валюты:

Дт 6405 Условные требования по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)

Кт 6905 Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп).";

подпункт 2) пункта 110 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) на сумму денег в тенге, получаемых за реализуемую иностранную валюту:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

Кт 1895 Требования по операциям своп.";

подпункт 1) пункта 112 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) на сумму тенге, затрачиваемых на покупку иностранной валюты и на сумму приобретаемой иностранной валюты:

Дт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2895 Обязательства по операциям своп

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

1895 Требования по операциям своп,";

пункт 162 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"162. При приеме векселя к учету осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму учтенного векселя:

Дт 1405 Ученные векселя клиентов

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках;

2) на сумму дисконта по учтенному векселю:

Дт 1405 Учтенные векселя клиентов (отдельный лицевой счет)

Кт 1432 Дисконт по учтенным векселям;

3) на сумму премии по учтенному векселю:

Дт 1433 Премия по учтенным векселям

Кт 1405 Учтенные векселя клиентов;

4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущими векселедержателями, по учтенному векселю:

Дт 1406 Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов

Кт 1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках,

одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) теңге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7339 Разные ценности и документы.";

подпункт 1) пункта 171 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) на сумму условных требований и обязательств по домицилированному векселю:

Дт 6180 Возможные требования по векселям

Кт 6680 Возможные обязательства по векселям;

одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) теңге:

Приход 7339 Разные ценности и документы.";

пункт 173 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"173. При принятии векселя на инкассо на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) теңге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7339 Разные ценности и документы.";

пункт 175 изложить в следующей редакции:

"175. При проставлении авая на векселе осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств:

Дт 6180 Возможные требования по векселям

Кт 6680 Возможные обязательства по векселям;

2) на сумму денег, принимаемых в качестве обеспечения обязательств по авалу:

Дт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2204 Текущие счета физических лиц

Кт 2213 Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов

2223 Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов

2241 Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов;

3) на стоимость заложенного имущества:

Приход 7250 Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента;

одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7339 Разные ценности и документы.";

пункт 176 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"176. При осуществлении платежа по авалированному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств:

Дт 6680 Возможные обязательства по векселям

Кт 6180 Возможные требования по векселям;

2) на сумму денег, ранее принятых в качестве обеспечения обязательств по авалу:

Дт 2213 Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов

2223 Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов

2241 Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов

Кт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

2203 Текущие счета юридических лиц

2204 Текущие счета физических лиц;

3) на стоимость заложенного имущества:

Расход 7250 Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента;

одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих

обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход 7339 Разные ценности и документы.";

пункт 202 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"202. При поступлении товаротгрузочных документов по экспортируемому товару от бенефициара и их соответствии условиям аккредитива, принятые документы приходятся по условной оценке 1 документ - 1 тенге и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Приход 7339 Разные ценности и документы;

и одновременно (в случае подтверждения экспортного аккредитива), на сумму аккредитива:

Дт 6025 Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам

6010 Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам

Кт 6525 Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам

6510 Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым.";

заголовок главы 18 изложить в следующей редакции:

"Глава 18. Бухгалтерский учет исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, операций по инвестиционным депозитам";

заголовок главы 19 изложить в следующей редакции:

"Глава 19. Бухгалтерский учет исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, операций инвестиционных депозитов, соответствующих критериям признания обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности";

заголовок главы 20 изложить в следующей редакции:

"Глава 20. Бухгалтерский учет исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, банковских заемных операций";

пункты 346 и 347 изложить в следующей редакции, тексты на казахском языке не меняются:

"346. Договоры банковского займа отражаются на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 Разные ценности и документы.

347. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается залог на основании договора залога, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение банковского займа (как в тенге, так и в иностранной валюте), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7250 Имущество, принятое в обеспечение (залог).";

подпункт 1) пункта 358 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) на основную сумму банковского займа в тенге:

Дт 1319 Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам

1428 Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам

Кт 1306 Просроченная задолженность других банков по займам

1424 Просроченная задолженность клиентов по займам;"

заголовок главы 21 изложить в следующей редакции:

"Глава 21. Бухгалтерский учет исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, операций по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита";

пункт 361 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"361. Договор о коммерческом кредите отражается на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 Разные ценности и документы.";

заголовок главы 22 изложить в следующей редакции:

"Глава 22. Бухгалтерский учет исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, операций по финансированию производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства";

заголовок главы 23 изложить в следующей редакции:

"Глава 23. Бухгалтерский учет операций финансирования, привлекаемых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)";

пункт 381 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"381. Договор лизинга (аренды) отражается на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 Разные ценности и документы.";

дополнить главой 23-1 следующего содержания:

"Глава 23-1. Бухгалтерский учет операций финансирования, привлекаемых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника

391-1. При получении товара от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника (далее – торговый посредник) в соответствии с договором о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1602 Прочие запасы

1793 Расходы будущих периодов (на сумму наценки)

Кт 2246 Коммерческий кредит, полученный от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника.

391-2. При продаже товара, полученного от торгового посредника в соответствии с договором о коммерческом кредите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках

Кт 1602 Прочие запасы.

391-3. При осуществлении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2246 Коммерческий кредит, полученный от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника

Кт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках.

391-4. При отнесении на расходы суммы наценки с периодичностью, предусмотренной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 5092 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по коммерческим кредитам, полученным от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника

Кт 1793 Расходы будущих периодов.

391-5. При погашении обязательств по коммерческому кредиту, полученному от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых

организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2246 Коммерческий кредит, полученный от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции , международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника

Кт 1001 Наличность в кассе

1051 Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

1052 Корреспондентские счета в других банках."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348) следующие изменения и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением: часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Порядок ведения аналитического учета операций и событий устанавливается должностными лицами организации, которые в соответствии с законами Республики Казахстан и учредительными документами осуществляют текущее руководство и ведение дел, исходя из потребностей организации.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Счета, предусмотренные параграфами с 1 по 5 главы 2 Плана счетов, отражаются в бухгалтерском балансе организации.

Счета, предусмотренные параграфами 6 и 7 главы 2 Плана счетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках организации.

Счета, предусмотренные параграфом 8 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и предназначены для учета условных и возможных требований и обязательств организации.

Счета, предусмотренные параграфом 9 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и являются счетами меморандума.

Счета, предусмотренные параграфом 10 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и предназначены для учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении.";

в главе 2:

в параграфе 1:

название счета 1070 изложить в следующей редакции:

"1070 Цифровой тенге и электронные деньги";

название счета 1071 изложить в следующей редакции:

"1071 Цифровой теңге";

название счета 1072 изложить в следующей редакции:

"1072 Электронные деньги";

после счета 1160 дополнить счетами 1170, 1170 01 и 1170 02 следующего содержания:

"1170 Цифровые финансовые активы

1170 01 Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин)

1170 02 Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают прочие активы";

номера и названия счетов 1140 06, 1140 07, 1140 08, 1140 09, 1140 10, 1290 27, 2030 06, 2030 07, 2030 08, 2030 09, 2030 10, 5440 01, 5470 01, 6150 05, 6240 26, 7440 04, 7470 11 исключить;

в параграфе 2:

название счета 2020 64 изложить в следующей редакции:

"2020 64 Активы, находящиеся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем";

после счета 2020 64 дополнить счетом 2020 65 следующего содержания:

"2020 65 Активы, находящиеся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан";

в параграфе 3:

после счета 3550 01 дополнить счетами 3560 и 3560 01 следующего содержания:

"3560 Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам

3560 01 Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам";

в параграфе 6:

название счета 6110 64 изложить в следующей редакции:

"6110 64 Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем";

после счета 6110 64 дополнить счетом 6110 65 следующего содержания:

"6110 65 Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан";

после счета 6280 09 дополнить счетами 6280 12 и 6280 13 следующего содержания:

"6280 12 Доходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов

6280 13 Доходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов";

в параграфе 7:

название счета 7440 62 изложить в следующей редакции:

"7440 62 Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем";

после счета 7440 63 дополнить счетом 7440 64 следующего содержания:

"7440 64 Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан";

после счета 7470 11 дополнить счетами 7470 12 и 7470 13 следующего содержания:

"7470 12 Расходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов

7470 13 Расходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов";

в главе 3:

в параграфе 1:

номер, название и описание счета 1071 изложить в следующей редакции:

"1071 "Цифровой тенге" (активный).

Назначение счета: Учет сумм приобретенного цифрового тенге.

По дебету счета проводится сумма приобретенного цифрового тенге.

По кредиту счета проводится списание сумм приобретенного цифрового тенге.";

номер, название и описание счета 1072 изложить в следующей редакции:

"1072 "Электронные деньги" (активный).

Назначение счета: Учет сумм приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

По дебету счета проводятся суммы приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

По кредиту счета проводится списание сумм приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.";

после описания счета 1160 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1170 01 и 1170 02 следующего содержания:

"1170 01 "Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин)" (активный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин), за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится стоимость финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин).

По кредиту счета проводится списание стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин), при их погашении.

1170 02 "Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают прочие активы" (активный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится стоимость финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество.

По кредиту счета проводится списание стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, при их погашении.";

номер, название и описание счета 2020 64 изложить в следующей редакции:

"2020 64 "Активы, находящиеся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (активный).

Назначение: учет активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится увеличение активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.";

после описания счета 2020 64 дополнить номером, названием и описанием счета 2020 65 следующего содержания:

"2020 65 "Активы, находящиеся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан" (активный).

Назначение: учет активов, находящихся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится увеличение активов, находящихся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание активов, находящихся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.";

после описания счета 3550 01 дополнить номером, названием и описанием счета 3560 01 следующего содержания:

"3560 01 "Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам" (пассивный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых обязательств по цифровым финансовым активам, выпущенным в обращение, за исключением финансовых обязательств по финансовым активам, выпущенным в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится стоимость финансовых обязательств по цифровым финансовым активам, выпущенным в обращение.

По дебету счета проводится списание стоимости финансовых обязательств по выпущенным цифровым финансовым активам при их погашении.";

номер, название и описание счета 6110 64 изложить в следующей редакции:

"6110 64 "Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем".

Назначение: учет сумм доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится сумма доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится списание сумм доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан, на балансовый счет № 5610.";

после описания счета 6110 64 дополнить номером, названием и описанием счета 6110 65 следующего содержания:

"6110 65 "Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан".

Назначение: учет сумм доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится сумма доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится списание сумм доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан, на балансовый счет № 5610.";

после описания счета 6280 09 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 6280 12 и 6280 13 следующего содержания:

"6280 12 "Доходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм доходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводятся суммы доходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.

6280 13 "Доходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм положительной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводятся суммы положительной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.";

номер, название и описание счета 7440 62 изложить в следующей редакции:

"7440 62 "Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем".

Назначение: учет сумм расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится сумма расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан, на балансовый счет № 5610.";

после описания счета 7440 63 дополнить номером, названием и описанием счета 7440 64 следующего содержания:

"7440 64 "Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан".

Назначение: учет сумм расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится сумма расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан, на балансовый счет № 5610." ;

после описания счета 7470 11 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 7470 12 и 7470 13 следующего содержания:

"7470 12 "Расходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм расходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов,

выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводятся суммы расходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.

7470 13 "Расходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм отрицательной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводятся суммы отрицательной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.";

номера, названия и описания счетов 1140 06, 1140 07, 1140 08, 1140 09, 1140 10, 1290 27, 2030 06, 2030 07, 2030 08, 2030 09, 2030 10, 5440 01, 5470 01, 6150 05, 6240 26, 7440 04, 7470 11 исключить.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков - нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) следующие изменения и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

в главе 1:

в пункте 7:

название группы счетов 1060 изложить в следующей редакции:

"1060 Цифровой тенге и электронные деньги";

после группы счетов 1200 дополнить группой счетов 1210 следующего содержания:

"1210 Цифровые финансовые активы";

в пункте 8:

название группы счетов 2300 изложить в следующей редакции:

"2300 Выпущенные в обращение ценные бумаги и финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам";

в пункте 10:

название группы счетов 4500 изложить в следующей редакции:

"4500 Доходы по дилинговым операциям и операциям с финансовыми активами в виде цифровых финансовых активов";

в пункте 11:

название группы счетов 5500 изложить в следующей редакции:

"5500 Расходы по дилинговым операциям и операциям с финансовыми активами в виде цифровых финансовых активов";

в главе 2:

в параграфе 1:

название счета 1060 изложить в следующей редакции:

"1060 Цифровой тенге и электронные деньги";

название счета 1061 изложить в следующей редакции:

"1061 Цифровой тенге";

название счета 1062 изложить в следующей редакции:

"1062 Электронные деньги";

после счета 1209 дополнить счетами 1210, 1211 и 1212 следующего содержания:

"1210 Цифровые финансовые активы

1211 Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин)

1212 Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают прочие активы";

название счета 1859 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1859 Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)";

название счета 1874 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1874 Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)";

в параграфе 2:

после счета 2245 дополнить счетом 2246 следующего содержания:

"2246 Коммерческий кредит, полученный от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника";

после счета 2306 дополнить счетом 2307 следующего содержания:

"2307 Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам"

;

название счета 2859 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2859 Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)";
название счета 2873 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2873 Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)";

в параграфе 4:

после счета 4510 дополнить счетами 4520 и 4521 следующего содержания:

"4520 Доходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов

4521 Доходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов";

название счета 4705 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4705 Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов";

название счета 4707 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4707 Доход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов";

в параграфе 5:

после счета 5091 дополнить счетом 5092 следующего содержания:

"5092 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по коммерческим кредитам, полученным от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника";

после счета 5510 дополнить счетами 5520 и 5521 следующего содержания:

"5520 Расходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов

5521 Расходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов";

название счета 5705 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5705 Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов";

название счета 5708 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5708 Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов";

в параграфе 7:

после счета 7713 дополнить счетом 7714 следующего содержания:

"7714 Финансовые активы клиентов в виде цифровых финансовых активов";

в главе 3:

в параграфе 1:

номер, название и описание счета 1061 изложить в следующей редакции:

"1061. Цифровой тенге (активный).

Назначение счета: Учет сумм приобретенного цифрового тенге.

По дебету счета проводится сумма приобретенного цифрового тенге.

По кредиту счета проводится списание сумм приобретенного цифрового тенге.";

номер, название и описание счета 1062 изложить в следующей редакции:

"1062. Электронные деньги (активный).

Назначение счета: Учет сумм приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

По дебету счета проводятся суммы приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

По кредиту счета проводится списание сумм приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.";

после описания счета 1209 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1211 и 1212 следующего содержания:

"1211. Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин) (активный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин), за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится стоимость финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин).

По кредиту счета проводится списание стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин), при их погашении.

1212. Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают прочие активы (активный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением

финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится стоимость финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество.

По кредиту счета проводится списание стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, при их погашении.";

описание счета 1426 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм требований исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита.

По дебету счета проводятся суммы требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита.

По кредиту счета проводится списание сумм требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита при их погашении клиентом или отнесении их на балансовый счет № 1427.";

описание счета 1473 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм инвестиций исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, при финансировании производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

По дебету счета проводятся суммы инвестиций, вложенные в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

По кредиту счета проводится списание сумм вложенных инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства.";

описание счета 1553 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм требований исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, возникших в связи с досрочным возвратом инвестиционных депозитов клиентам.

По дебету счета проводятся суммы требований, возникших в связи с досрочным возвратом клиенту инвестиционного депозита по его требованию.

По кредиту счета проводится списание сумм требований исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, при их получении.";

описание счета 1729 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм начисленного вознаграждения исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, в виде части дохода, полученного от использования привлеченных на инвестиционный депозит денег.

По дебету счета проводятся суммы начисленного вознаграждения от инвестиционного депозита.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленного вознаграждения в случае его получения.";

описание счета 1771 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм начисленных доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, по инвестиционной деятельности на условиях аренды.

По дебету счета проводятся суммы начисленных доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, по инвестиционной деятельности на условиях аренды.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, по инвестиционной деятельности на условиях аренды.";

номер, название и описание счета 1859 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1859. Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции) (активный).

Назначение счета: Учет сумм контрстоимости иностранной валюты в тенге, учитываемых на балансовом счете № 2858.

По дебету счета проводятся суммы контрстоимости иностранной валюты в тенге при ее покупке или получении.

По кредиту счета проводится списание сумм контрстоимости иностранной валюты в тенге при ее продаже или израсходовании.";

номер и название счета 1874 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1874. Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам) (активный).";

после описания счета 2245 дополнить номером, названием и описанием счета 2246 следующего содержания:

"2246. Коммерческий кредит, полученный от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм обязательств по операциям финансирования, привлекаемых от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника, путем получения коммерческого кредита на основании договора о коммерческом кредите.

По кредиту счета проводятся суммы обязательств по операциям финансирования, привлекаемых от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника, путем получения коммерческого кредита на основании договора о коммерческом кредите.

По дебету счета проводится списание сумм обязательств по операциям финансирования, привлекаемых от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника, путем получения коммерческого кредита на основании договора о коммерческом кредите при их погашении клиентом.";

после описания счета 2306 дополнить номером, названием и описанием счета 2307 следующего содержания:

"2307. Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам (пассивный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых обязательств по цифровым финансовым активам, выпущенным в обращение, за исключением финансовых обязательств по финансовым активам, выпущенным в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится стоимость финансовых обязательств по цифровым финансовым активам, выпущенным в обращение.

По дебету счета проводится списание стоимости финансовых обязательств по выпущенным цифровым финансовым активам при их погашении.";

номер, название и описание счета 2859 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2859. Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции) (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм контрстоимости иностранной валюты в тенге, учитываемых на балансовом счете № 1858.

По кредиту счета проводятся суммы контрстоимости иностранной валюты в тенге при ее продаже или израсходовании.

По дебету счета проводится списание сумм контрстоимости иностранной валюты в тенге при ее покупке или получении.";

описание счета 2871 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм, предназначенных исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, для осуществления благотворительных выплат.

По кредиту счета проводятся суммы, предназначенные исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, для осуществления благотворительных выплат.

По дебету счета проводится списание сумм, предназначенных исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, для осуществления благотворительных выплат.";

номер и название счета 2873 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2873. Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам) (пассивный).";

описание счета 4477 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, связанных с получением вознаграждения по инвестиционной деятельности на условиях аренды.

По кредиту счета проводятся суммы доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, связанных с получением вознаграждения по инвестиционной деятельности на условиях аренды.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.";

после описания счета 4510 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 4520 и 4521 следующего содержания:

"4520. Доходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

Назначение счета: Учет сумм доходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводятся суммы доходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.

4521. Доходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

Назначение счета: Учет сумм положительной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводятся суммы положительной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999."; описание счета 4618 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, по операциям с инвестиционными депозитами.

По кредиту счета проводятся суммы доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, по операциям с инвестиционными депозитами.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999."; номер, название и описание счета 4705 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4705. Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов.

Назначение счета: Учет сумм положительной переоценки (курсовой разницы) займов, выданных другим банкам, и (или) отрицательной переоценки привлеченных займов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента.

По кредиту счета проводятся суммы положительной переоценки (курсовой разницы) займов, выданных другим банкам, и (или) отрицательной переоценки привлеченных займов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999."; номер, название и описание счета 4707 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4707. Доход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов.

Назначение счета: Учет сумм положительной переоценки (курсовой разницы) вкладов, размещенных в других банках, и (или) отрицательной переоценки привлеченных вкладов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента

По кредиту счета проводятся суммы положительной переоценки (курсовой разницы) вкладов, размещенных в других банках, и (или) отрицательной переоценки привлеченных вкладов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.";

описание счета 4880 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, от финансирования производственной и торговой деятельности.

По кредиту счета проводятся суммы доходов исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, от финансирования производственной и торговой деятельности.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999."; после описания счета 5091 дополнить номером, названием и описанием счета 5092 следующего содержания:

"5092. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по коммерческим кредитам, полученным от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника.

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с выплатой вознаграждения по операциям финансирования, привлекаемых от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника, путем получения коммерческого кредита на основании договора о коммерческом кредите.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с выплатой вознаграждения по операциям финансирования, привлекаемых от других банков, филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника, путем получения коммерческого кредита на основании договора о коммерческом кредите.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.";

после описания счета 5510 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 5520 и 5521 следующего содержания:

"5520. Расходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

Назначение счета: Учет сумм расходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводятся суммы расходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.

5521. Расходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

Назначение счета: Учет сумм отрицательной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводятся суммы отрицательной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.";

номер, название и описание счета 5705 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5705. Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов.

Назначение счета: Учет сумм отрицательной переоценки (курсовой разницы) займов, выданных другим банкам, и (или) положительной переоценки привлеченных займов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента.

По дебету счета проводятся суммы отрицательной переоценки (курсовой разницы) займов, выданных другим банкам, и (или) положительной переоценки привлеченных займов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 4999."

;

номер, название и описание счета 5708 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5708. Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов.

Назначение счета: Учет сумм отрицательной переоценки (курсовой разницы) вкладов, размещенных в других банках, и (или) положительной переоценки привлеченных вкладов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента

.

По дебету счета проводятся суммы отрицательной переоценки (курсовой разницы) вкладов, размещенных в других банках, и (или) положительной переоценки привлеченных вкладов от других банков в тенге с фиксацией их валютного эквивалента

.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 4999."

;

в параграфе 2:

после описания счета 7713 дополнить номером, названием и описанием счета 7714 следующего содержания:

"7714. Финансовые активы клиентов в виде цифровых финансовых активов.

Назначение счета: Учет стоимости цифровых финансовых активов, принятых на кастодиальное обслуживание.

По приходу счета проводится стоимость цифровых финансовых активов при их принятии на основании договора кастодиального обслуживания или увеличении стоимости при переоценке цифровых финансовых активов.

По расходу счета проводится списание стоимости цифровых финансовых активов, принятых на основании договора кастодиального обслуживания, при их возврате клиенту, их продаже или уменьшении стоимости при переоценке цифровых финансовых активов.";

описание счета 7801 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм денег клиентов, принятых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма денег клиентов, принятых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм денег при их инвестировании, возврате клиенту и выплате вознаграждения клиенту и (или) исламскому банку, банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции.";

описание счета 7802 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет стоимости аффинированных драгоценных металлов, приобретенных исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится стоимость аффинированных драгоценных металлов, приобретенных исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите или ее увеличение при переоценке аффинированных драгоценных металлов.

По кредиту счета проводится списание стоимости аффинированных драгоценных металлов при их продаже или ее уменьшение при переоценке аффинированных драгоценных металлов.";

описание счета 7803 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм вкладов, размещенных в других банках, за счет денег, принятых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма вкладов, размещенных в других банках за счет денег, принятых исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм вкладов, размещенных в других банках, при их возврате.";

описание счета 7804 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет стоимости исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится стоимость исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, сумма амортизации дисконта и доходов от повышения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.

По кредиту счета проводится списание стоимости исламских ценных бумаг при их продаже или обесценении, сумма амортизации премии и расходов от понижения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.";

описание счета 7805 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства при осуществлении исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, финансирования производственной и торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

По кредиту счета проводится списание сумм инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства при их реализации или обесценении."
;

описание счета 7834 изложить в следующей редакции:

"Назначение счета: Учет сумм вознаграждения, начисленного исламскому банку, банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские

банковские операции, за управление инвестиционным депозитом согласно договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы начисленного вознаграждения за управление инвестиционным депозитом.

По дебету счета проводится списание суммы начисленного вознаграждения за управление инвестиционным депозитом при их выплате."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7121) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, утвержденной указанным постановлением:

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. На каждую отчетную дату при создании (увеличении) резервов (проvizий) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или при наличии объективных признаков обесценения в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7440 01 Расходы по формированию резервов (проvizий) по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости

Кт 1290 23 Резервы (проvizии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости

5480 Оценочные резервы (проvizии) под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.";

пункт 59 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"59. После заключения договора займа (предоставленного как в тенге, так и в иностранной валюте) и выполнения всех необходимых процедур по оформлению займа (в том числе по обеспечению возврата займа) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае, когда сумма предоставленного займа равна сумме займа, подлежащего погашению:

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

Кт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах;

на сумму комиссионных расходов контрагента для получения займа (на сумму скидки):

Дт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах

Кт 1110 23 Дисконт по краткосрочным представленным займам

2010 22 Дисконт по долгосрочным представленным займам;

2) в случае, когда сумма предоставленного займа меньше суммы займа, подлежащего погашению:

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

Кт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах;

на сумму дисконта (скидки):

Дт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

Кт 1110 23 Дисконт по краткосрочным представленным займам

2010 22 Дисконт по долгосрочным представленным займам.

Одновременно, на основании договора о залоге, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение займа (как в тенге, так и в иностранной валюте) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 8830 Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента.";

подпункт 2) пункта 61 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) на сумму амортизации дисконта (скидки) в тенге, причитающегося за соответствующий период:

Дт 1110 23 Дисконт по краткосрочным представленным займам

2010 22 Дисконт по долгосрочным представленным займам

Кт 6110 07 Доходы по амортизации дисконта по представленным займам.";

пункт 65-1 исключить;

пункт 66 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"66. Если условиями договора займа предусмотрена индексация платежей по предоставленному займу в тенге, при переоценке остатков задолженности по займу в сроки, установленные учетной политикой организации, если иные сроки не установлены в договоре займа, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при положительной индексации:

Дт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1270 25 Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам

2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

2170 25 Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам

Кт 6280 06 Доходы от прочей переоценки;

2) при отрицательной индексации:

Дт 7470 08 Расходы от прочей переоценки

Кт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

1270 25 Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам

2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

2170 25 Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам.";

пункт 68 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"68. При погашении основного долга по предоставленному займу, учитываемого по амортизированной стоимости (как в тенге, так и в иностранной валюте) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах

Кт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам.";

пункт 77 изложить в следующей редакции:

"77. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или при наличии объективных признаков обесценения в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по займам, учитываемым по амортизированной стоимости:

Дт 7440 21 Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам

Кт 1290 21 Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам;

2) по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт 7440 21 Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам

Кт 5490 Оценочные резервы (провизии) под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.";

пункт 77-1 исключить;

подпункт 1) пункта 85 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) на сумму амортизации дисконта (скидки) в теңге:

Дт 1150 11 Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам

2040 08 Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам

Кт 6110 05 Доходы по амортизации дисконта по размещенным вкладам;"

пункт 88 изложить в следующей редакции:

"88. На каждую отчетную дату, при создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или при наличии объективных признаков обесценения в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму созданных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

Дт 7440 02 Расходы по формированию резервов (провизий) по размещенным вкладам

Кт 1290 24 Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) при сторнировании сформированных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

Дт 1290 24 Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Кт 6240 02 Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

3) при списании вкладов с баланса за счет созданных резервов (провизий):

Дт 1290 24 Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Кт 1150 02 Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь

1150 03 Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

1150 04 Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

1150 05 Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

1150 06 Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)

2040 01 Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

2040 02 Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

2040 03 Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.";

главу 16 исключить;

пункты 172 и 173 изложить в следующей редакции, тексты на казахском языке не меняются:

"172. При покупке иностранной валюты организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если курс покупки ниже рыночного курса:

Дт 1800 01 Деньги (на сумму купленной иностранной валюты)

Кт 1800 01 Деньги (на выплаченную сумму денег в тенге)

1830 03 Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом покупки и рыночным курсом);

2) если курс покупки выше рыночного курса:

Дт 1800 01 Деньги (на сумму купленной иностранной валюты)

1840 03 Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом покупки и рыночным курсом)

Кт 1800 01 Деньги (на выплаченную сумму денег в тенге).

173. При продаже иностранной валюты организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если курс продажи выше рыночного курса:

Дт 1800 01 Деньги (на полученную сумму денег в тенге)

Кт 1800 01 Деньги (на сумму проданной иностранной валюты)

1830 03 Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи и рыночным курсом);

2) если курс продажи ниже рыночного курса:

Дт 1800 01 Деньги (на полученную сумму денег в тенге)

1840 03 Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи и рыночным курсом)

Кт 1800 01 Деньги (на сумму проданной иностранной валюты).";

пункт 195 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"195. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы на стоимость приобретенных драгоценных металлов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1800 02 Аффинированные драгоценные металлы

Кт 1800 01 Деньги.

Во вспомогательном бухгалтерском учете аффинированные драгоценные металлы отражаются в унциях, а также в тенге путем умножения имеющегося в наличии количества аффинированных драгоценных металлов на установленные на дату отражения в бухгалтерском учете утренний или вечерний фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов и курс тенге к доллару США."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7118) следующие изменения и дополнение:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами";

пункт 85 изложить в следующей редакции:

"85. При формировании инвестиционного дохода осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму имеющихся доходов:

Дт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам
	6110 04	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами
	6110 05	Доходы по амортизации дисконта по размещенным вкладам
	6110 29	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования

Доходы, связанные с получением

6110 30

		вознаграждения по срочным вкладам
	6110 31	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам
	6110 34	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения
	6110 35	Доходы, связанные с получением вознаграждения по сберегательным вкладам
	6110 63	Возмещение отрицательного комиссионного вознаграждения
	6110 64	Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем
	6110 65	Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан
	6150 01	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	6240 02	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	6240 62	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты
	6280 01	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов
	6280 05	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
	6280 07	Прочие доходы

	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг
	6290 09	Доходы по сделкам фьючерс
	6290 10	Доходы по сделкам форвард
	6290 11	Доходы по сделкам опцион
	6290 13	Доходы по сделкам своп
Кт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года;

2) на сумму имеющихся расходов:

Дт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года
Кт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
	7310 04	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами
	7310 10	Расходы по амортизации премии по размещенным вкладам
	7310 25	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
	7440 02	Расходы по формированию резервов (проvizий) по размещенным вкладам
	7440 61	Расходы по формированию резервов (проvizий) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	7440 62	Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем
	7440 64	Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан
	7470 01	Балансовая стоимость аффинированных драгоценных металлов
		Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости,

	7470 03	изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	7470 07	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
	7470 27	Прочие комиссионные расходы
	7470 81	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	7470 82	Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
	7480 09	Расходы по сделкам фьючерс
	7480 10	Расходы по сделкам форвард
	7480 11	Расходы по сделкам опцион
	7480 13	Расходы по сделкам своп.";

главу 11 изложить в следующей редакции:

"Глава 11. Бухгалтерский учет пенсионных активов, переданных в доверительное управление зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан

90. При передаче пенсионных активов зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан:

Дт	2020 64	Активы, находящиеся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем
Кт		Соответствующие счета активов.

91. При переоценке пенсионных активов, переданных зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан:

1) на сумму положительной переоценки:

Дт	2020 64	Активы, находящиеся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем
		Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации,

Кт	6110 64	осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем;
----	---------	---

2) на сумму отрицательной переоценки:

Дт	7440 62	Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем
Кт	2020 64	Активы, находящиеся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

92. При возврате (изъятии) пенсионных активов, переданных зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан:

Дт		Соответствующие счета активов
Кт	2020 64	Активы, находящиеся во внешнем управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем.";

дополнить главой 13 следующего содержания:

"Глава 13. Бухгалтерский учет пенсионных активов, переданных в доверительное управление Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан

96. При передаче пенсионных активов Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан:

Дт	2020 65	Активы, находящиеся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан
Кт		Соответствующие счета активов.

97. При переоценке пенсионных активов, переданных Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан:

1) на сумму положительной переоценки:

Дт	2020 65	Активы, находящиеся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан

Кт	6110 65	Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан;
----	---------	---

2) на сумму отрицательной переоценки:

Дт	7440 64	Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан
Кт	2020 65	Активы, находящиеся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан.

98. При возврате (изъятии) пенсионных активов, переданных Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан:

Дт		Соответствующие счета активов
Кт	2020 65	Активы, находящиеся во внешнем управлении у Национальной инвестиционной корпорации Национального Банка Республики Казахстан."

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390) следующие изменения и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Порядок ведения аналитического учета операций и событий устанавливается должностными лицами организации, которые в соответствии с законами Республики Казахстан и учредительными документами осуществляют текущее руководство и ведение дел, исходя из потребностей организации.";

в главе 2:

в параграфе 1:

название счета 1070 изложить в следующей редакции:

"1070 Цифровой теңге и электронные деньги";

название счета 1071 изложить в следующей редакции:

"1071 Цифровой теңге";

название счета 1072 изложить в следующей редакции:

"1072 Электронные деньги";

после счета 1160 дополнить счетами 1170, 1170 01 и 1170 02 следующего содержания:

"1170 Цифровые финансовые активы

1170 01 Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин)

1170 02 Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают прочие активы";

в параграфе 3:

после счета 3550 01 дополнить счетами 3560 и 3560 01 следующего содержания:

"3560 Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам

3560 01 Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам";

в параграфе 6:

после счета 6280 09 дополнить счетами 6280 12 и 6280 13 следующего содержания:

"6280 12 Доходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов

6280 13 Доходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов";

в параграфе 7:

после счета 7470 10 дополнить счетами 7470 12 и 7470 13 следующего содержания:

"7470 12 Расходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов

7470 13 Расходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов";

в главе 3:

в параграфе 1:

номер, название и описание счета 1071 изложить в следующей редакции:

"1071. "Цифровой теңге" (активный).

Назначение счета: Учет сумм приобретенного цифрового теңге.

По дебету счета проводится сумма приобретенного цифрового теңге.

По кредиту счета проводится списание сумм приобретенного цифрового теңге.";

номер, название и описание счета 1072 изложить в следующей редакции:

"1072. "Электронные деньги" (активный).

Назначение счета: Учет сумм приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

По дебету счета проводятся суммы приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

По кредиту счета проводится списание сумм приобретенных электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.";

после описания счета 1160 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1170 01 и 1170 02 следующего содержания:

"1170 01 "Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин)" (активный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин), за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится стоимость финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин).

По кредиту счета проводится списание стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин), при их погашении.

1170 02 "Цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают прочие активы" (активный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится стоимость финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество.

По кредиту счета проводится списание стоимости финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают финансовые инструменты, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, при их погашении.";

после описания счета 3540 дополнить номером, названием и описанием счета 3550 01 следующего содержания:

"3550 01 "Финансовые обязательства по выпущенным цифровым финансовым активам" (пассивный).

Назначение счета: Учет стоимости финансовых обязательств по цифровым финансовым активам, выпущенным в обращение, за исключением финансовых обязательств по финансовым активам, выпущенным в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится стоимость финансовых обязательств по цифровым финансовым активам, выпущенным в обращение.

По дебету счета проводится списание стоимости финансовых обязательств по выпущенным цифровым финансовым активам при их погашении.";

после описания счета 6280 09 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 6280 12 и 6280 13 следующего содержания:

"6280 12 "Доходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм доходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводятся суммы доходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.

6280 13 "Доходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм положительной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводятся суммы положительной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.";

после описания счета 7470 10 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 7470 12 и 7470 13 следующего содержания:

"7470 12 "Расходы по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм расходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводятся суммы расходов по купле-продаже финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.

7470 13 "Расходы от переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов"

Назначение счета: Учет сумм отрицательной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов, за исключением финансовых активов, выпущенных в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

По дебету счета проводятся суммы отрицательной переоценки финансовых активов в виде цифровых финансовых активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999."