*9-қосымша "Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ Директорлар кеңесінің 09.09.2019 ж. шешіміне (шешім № 21) сәйкес 01.10.2019 ж. бастап қолданысқа енгізіледі*

"Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен (2006 жылғы 30 қазандағы № 32 хаттама) бекітілген Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды төлеу мөлшері мен тәртібін анықтау ережелеріне

9-қосымша

Жеке тұлғалардың депозиттері сыйақыларының көлемі мен мөлшерлемесі бойынша есеп

1-кесте. Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша есеп

(мың теңге)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/п  №** | **Атауы** | **Барлық депозиттер, оның ішінде:** | **3 айға дейін қоса алғанда** | **3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда** | **6 айдан 12 айға дейін** | **12 ай** | **12 айдан жоғары** |
| **1** | **2** | **3** | **3.1.** | **3.2.** | **3.3.** | **3.4.** | **3.5.** |
| 1 | Жеке тұлғалардың ұлттық және шетел валюталарындағы депозиттерінің барлығы, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Ұлттық валютадағы депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келмейтін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1. | Шартты депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шартты депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың ұлттық валютадағы мерзімді депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1. | толықтыру құқығымен, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды толықтыру құқығымен мерзімді талаптарға сәйкес келетін депозиттер* |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2. | толықтыру құқығынсыз, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды толықтыру құқығынсыз мерзімді талаптарға сәйкес келетін депозиттер* |  |  |  |  |  |  |
| 1.3. | Жинақ депозиттері, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1. | толықтыру құқығымен, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың толықтыру құқығы бар жинақ депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2. | толықтыру құқығынсыз, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың толықтыру құқығынсыз бар жинақ депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 1.4. | Ағымдағы және карточкалық шоттар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.1. | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың ұлттық валютадағы ағымдағы және карточкалық шоттар* |  |  |  |  |  |  |
| 1.5. | Талап етілгенге дейінгі депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың ұлттық валютадағы талап етілгенге дейінгі салымдары* |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Шетелдік валютадағы депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келмейтін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1. | Шартты депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шетел валютасындағы шартты депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шетел валютасындағы мерзімді депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 2.2. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2-ақп-10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шетел валютасындағы мерзімділік талаптарына сәйкес келетін депозиттер* |  |  |  |  |  |  |
| 2.3. | Жинақ депозиттері, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шетел валютасындағы жинақ депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 2.4. | Ағымдағы және карточкалық шоттар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шетелдік валютадағы ағымдағы және карточкалық шоттар* |  |  |  |  |  |  |
| 2.5. | Талап етілгенге дейінгі депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.5.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың шетелдік валютадағы талап етілгенге дейінгі депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 3. | Сыйақының бір бөлігін мемлекет субсидиялайтын ұлттық валютадағы депозиттер (тұрғын үй құрылысы жинақтары, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде), оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 3.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың сыйақының бір бөлігін мемлекет субсидиялайтын (тұрғын үй құрылысы жинақтары, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде) ұлттық валютадағы депозиттері* |  |  |  |  |  |  |
| 4. | Құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар ұлттық валютадағы депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 4.1. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар мерзімді депозиттер* |  |  |  |  |  |  |
| 4.2. | Жинақ депозиттері, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | 1 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | 1 млн. теңгеден 3 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | 3 млн. теңгеден 5 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4 | 5 млн. теңгеден 10 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | 10 млн. теңгеден 15 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.6 | 15 млн. теңгеден 20 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.7 | 20 млн. теңгеден 50 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.8 | 50 млн. теңгеден 500 млн. теңгеге дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.9 | 500 млн. теңгеден жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.10 | *Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар жинақ депозиттер* |  |  |  |  |  |  |

*кестенің жалғасы:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Белгіленген мерзімсіз** | **Шоттар саны, оның ішінде:** | **3 айға дейін қоса алғанда** | **3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда** | **6 айдан 12 айға дейін** | **12 ай** | **12 айдан жоғары** | **Белгіленген мерзімсіз** |
| **3.6.** | **4** | **4.1.** | **4.2.** | **4.3.** | **4.4.** | **4.5.** | **4.6.** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

2-кесте. Жеке тұлғалардың депозиттерінің айналымы бойынша есеп

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/п  №** | **Атауы** | **Есепті айда ашылған шоттар саны** | **Есепті айда жаңадан ашылған шоттарда қабылданған депозиттердің барлығы** | **Есепті айда ұзартылған шоттар саны** | **Есепті айда ұзартылған депозиттердің барлығы** | **Есепті айда салымшымен және/немесе үшінші тұлғамен толтырылған шоттардың саны** | **Есепті айда салымшымен және/немесе үшінші тұлғамен толтырылған депозиттердің барлығы** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | Жеке тұлғалардың ұлттық және шетел валюталарындағы депозиттерінің барлығы, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Ұлттық валютадағы депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келмейтін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1. | Шартты депозиттер |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. | Толықтыру құқығымен мерзімді шарттарға сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.5. | 12 айдан жоғары\* |  |  |  |  |  |  |
| 1.3. | Толықтыру құқығынсыз мерзімді шарттарға сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.5. | 12 айдан жоғары\* |  |  |  |  |  |  |
| 1.4. | Толықтыру құқығымен жинақ депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.5. | Толықтыру құқығынсыз жинақ депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 1.6. | Ағымдағы және карточкалық шоттар |  |  |  |  |  |  |
| 1.7. | Талап етілгенге дейінгі депозиттер |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Шетелдік валютадағы депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келмейтін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1. | Шартты депозиттер |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.2. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5. | 12 айдан жоғары\* |  |  |  |  |  |  |
| 2.3. | Жинақ депозиттері, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 2.4. | Ағымдағы және карточкалық шоттар |  |  |  |  |  |  |
| 2.5. | Талап етілгенге дейінгі депозиттер |  |  |  |  |  |  |
| 3. | Сыйақының бір бөлігін мемлекет субсидиялайтын ұлттық валютадағы депозиттер (тұрғын үй құрылысы жинақтары жүйесі, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде), оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 3.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 3.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 3.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 4. | Құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар ұлттық валютадағы депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 4.1. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |
| 4.2. | Жинақ депозиттері, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4. | 12 ай |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5. | 12 айдан жоғары |  |  |  |  |  |  |

\* - сондай-ақ белгілі бір мерзімі жоқ, бірақ шартты депозит мерзімі 12 айдан асатын шартты депозиттер енгізіледі

*кестенің жалғасы:*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Есепті айда ішінара ақша алынған шоттар саны** | **Еепті айда ішінара алынған депозиттердің барлығы** | **Есепті айда мерзімі бойынша өтелген шоттар саны** | **Есепті айда мерзімі бойынша өтелген депозиттердің барлығы** | **Есепті айда мерзімінен бұрын өтелген шоттар саны** | **Есепті айда мерзімінен бұрын өтелген депозиттердің барлығы** |
| **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** |
|  |  |  |  |  |  |

3-кесте. Өтеу сомасы туралы есеп

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Депозиттер бойынша ҚДКҚ өтеу сомасы (банктің депозиторларға қарсы талаптарын ескермегенде) (мың теңге) |  |
| 2 | Депозиттер бойынша ҚДКҚ өтеу сомасы (банктің депозиторларға қарсы талаптарын ескергенде) (мың теңге) |  |
| 3 | Клиенттер саны, оның ішінде: |  |
| 3.1 | Барлық шоттар бойынша нөлдік қалдығы бар клиенттер |  |
| 4 | Нөлдік қалдығы бар шоттар саны |  |

4-кесте. Өңірлік бөліністе қатысушы банктердегі жеке тұлғалардың депозиттері бойынша есеп

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/п  №** | **Облыстар** | **Теңгемен** | | **Шетелдік валютада** | |
| **Шоттар саны** | **Барлық депозиттер (мың теңге)** | **Шоттар саны** | **Всего депозитов (тысяч тенге)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Ақмола |  |  |  |  |
| 2 | Ақтөбе |  |  |  |  |
| 3 | Алматы |  |  |  |  |
| 4 | Атырау |  |  |  |  |
| 5 | Шығыс Қазақстан |  |  |  |  |
| 6 | Жамбыл |  |  |  |  |
| 7 | Батыс Қазақстан |  |  |  |  |
| 8 | Қарағанды |  |  |  |  |
| 9 | Қостанай |  |  |  |  |
| 10 | Қызылорда |  |  |  |  |
| 11 | Маңғыстау |  |  |  |  |
| 12 | Павлодар |  |  |  |  |
| 13 | Солтүстік Қазақстан |  |  |  |  |
| 14 | Түркістан |  |  |  |  |
| 15 | Алматы қ. |  |  |  |  |
| 16 | Нұр-Сұлтан қ. |  |  |  |  |
| 17 | Шымкент қ. |  |  |  |  |

5-кесте. Қатысушы банктердің жеке тұлғаларының тартылған (салымдары) депозиттері бойынша сыйақы мөлшерлемелері және есепті айда тарту көлемі

(тіркелген пайыздық мөлшерлемесі бар депозиттер)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тіркелген пайыздық мөлшерлемесі бар депозиттер санаты** | **Жаңадан тартылған салымдардың (депозиттердің) көлемі, мың теңге** | **Ең жоғары мөлшерлеме\*** | | **Орташа өлшемденген мөлшерлеме** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 |
| 1. | Ұлттық валютадағы депозиттер |  |  | |  |
| 1.1. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келмейтін депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 1.1.1. | Шартты депозиттер |  |  | |  |
| 1.1.2. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 1.1.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.1.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.1.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.1.2.4. | 12 айдан жоғары |  |  | |  |
| 1.2. | Толықтыру құқығымен мерзімді шарттарға сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 1.2.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.2.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.2.3. | 6 айдан 12 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.2.4. | 12 айдан жоғары\*\* |  |  | |  |
| 1.3. | Толықтыру құқығынсыз мерзімді шарттарға сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 1.3.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.3.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.3.3. | 6 айдан 12 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.3.4. | 12 айдан жоғары\*\* |  |  | |  |
| 1.4. | Толықтыру құқығымен жинақ депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 1.4.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.4.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.4.3. | 6 айдан 12 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.4.4. | 12 айдан жоғары |  |  | |  |
| 1.5. | Толықтыру құқығынсыз жинақ депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 1.5.1. | 3 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.5.2. | 3 айдан 6 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.5.3. | 6 айдан 12 айға дейін қоса алғанда |  |  | |  |
| 1.5.4. | 12 айдан жоғары |  |  | |  |
| 1.6. | Ағымдағы және карточкалық шоттар |  |  | |  |
| 1.7. | Талап етілгенге дейінгі депозиттер |  |  | |  |
| 2 | Шетелдік валютадағы депозиттер |  |  | |  |
| 2.1. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келмейтін депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 2.1.1. | Шартты депозиттер |  |  | |  |
| 2.1.2. | Мерзімді депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 2.1.2.1. | 12 айға дейін |  |  | |  |
| 2.1.2.2. | 12 ай және одан көп |  |  | |  |
| 2.2. | Мерзімділік талаптарына сәйкес келетін депозиттер, оның ішінде: |  |  | |  |
| 2.2.1. | 12 айға дейін |  |  | |  |
| 2.2.2. | 12 ай және одан көп\*\* |  |  | |  |
| 2.3. | Жинақ депозиттері, оның ішінде: |  |  | |  |
| 2.3.1. | 12 айға дейін |  |  | |  |
| 2.3.2. | 12 ай және одан көп |  |  | |  |
| 2.4. | Ағымдағы және карточкалық шоттар |  |  | |  |
| 2.5. | Талап етілгенге дейінгі депозиттер |  |  | |  |
| 3 | Сыйақының бір бөлігін мемлекет субсидиялайтын депозиттер (тұрғын үй құрылысы жинақтары жүйесі, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде) |  |  | |  |
| \* - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі көрсетіледі | | | |
| \*\* - сондай-ақ белгілі бір мерзімі жоқ, бірақ шартты депозит мерзімі 12 айдан асатын шартты депозиттер енгізіледі | | | |

6-кесте. Қатысушы банктердің жеке тұлғаларының тартылған (салымдары) депозиттері бойынша сыйақы мөлшерлемелері және есепті айда тарту көлемі

"құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар ұлттық валютадағы депозиттер)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Бенчмарк** | **Бенчмарк мәні** | **Жаңадан тартылған салымдардың (депозиттердің) көлемі, мың теңге** | **Спред, пайыздық тармақ** | | **Ең жоғары мөлшерлеме\*** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 |
| 1. | ҚРҰБ базалық мөлшерлемесі |  |  |  | |  |
| 2. | Инфляция деңгейі |  |  |  | |  |
| 3. | TONIA |  |  |  | |  |
| 4. | TWINA |  |  |  | |  |
| \* - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі көрсетіледі | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |

7-кесте. Жеке тұлғалардың депозиттерін тарту үшін агенттік желінің болуы/болмауы туралы есеп

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Атауы | Болуы 1 Иә / Жоқ 2 | Агенттер саны3 | | Агент қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту 4 (иә / жоқ) | **ЕРЕКШЕЛІК** "ТҚЖБ" АҚ үшін және Қазпошта арқылы тарту5 (иә / жоқ) |
| жеке тұлғалар | заңды тұлғалар |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Жеке тұлғалардың депозиттерін тартуға арналған агенттік желі |  |  |  |  |  |

1. Жеке тұлғалардың депозиттерін тарту үшін қатысушы банктің агенттік желісінің болуы не болмауы туралы деректер көрсетіледі. "Иә" немесе "жоқ"толтыру қажет.

2.Қатысушы банкте жеке тұлғалардың депозиттерін тарту үшін агенттік желі болмаған кезде кестенің қалған бағандары толтырылмайды.

3.Жеке және заңды тұлғалар бойынша бөле отырып, қатысушы банкте жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша шарттар (келісімдер) жасалған агенттердің саны көрсетіледі.

4.Қатысушы банктің агент қызметі арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту фактілерінің болуы не болмауы туралы деректер көрсетіледі.

5.Егер "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ қоспағанда, қатысушы банкте "Қазпошта" АҚ-мен жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша шарт (келісім) жасалса немесе оларға жеке тұлғалардың депозиттері тартылса, онда жақшада "иә", кері жағдайда – "жоқ"деп көрсету қажет. "Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ-ны осы бағанада «иә» деп белгілеу қажет.

Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) қолы

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) қолы

Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) қолы

Телефон нөмірі:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Электрондық пошта (email): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Есепке қол қойған күні «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_жыл

Ескерту: "Жеке тұлғалардың депозиттері сыйақыларының көлемі мен мөлшерлемелері бойынша есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

**«Жеке тұлғалардың депозиттері сыйақыларының көлемі мен мөлшерлемелері бойынша есеп» нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

1. Жалпы ережелер

1. Түсіндірме **"Жеке тұлғалардың депозиттері сыйақыларының көлемі мен мөлшерлемелері бойынша есеп"** нысанын толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды(бұдан әрі – 1-7 кестелер).

2. 1-7 кестелерді банктер ай сайын есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасайды. Кестедегі деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. 1-7 кестелерге бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2. «Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша есеп» 1-кестені толтыру бойынша түсіндірме

1. 1-кестені толтыру кезінде банктер жеке тұлғалардың депозиттері туралы, оның ішінде нөлдік қалдықтары бар мәліметтерді ашады.

2. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша сомалар есепті айдың соңғы жұмыс күніндегі жағдай бойынша қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – ҚР ҰБ) бағамы бойынша қайта есептелуі тиіс.

3. Депозиттерді топтар бойынша бөлу кезінде депозит сомасына байланысты есепті айдың соңғы күніндегі жағдай бойынша деректерді пайдалану қажет.

4. 3 және 4-бағандар бойынша депозиттердің жиынтық сомасы және жеке тұлғалар теңгемен және шетел валютасымен ашқан шоттардың саны көрсетіледі.

5. 3.1-3.6. және 4.1. - 4.6. бағандарда депозиттердің жиынтық сомасы және жеке тұлғалар теңгемен және шетел валютасымен ашқан шоттардың саны көрсетіледі.

6. Есептің "Белгіленген мерзімсіз" бағанында Қазақстан Республикасының заңнамасында шектеулердің болуын ескере отырып, шарттың мерзімі өткен, бірақ депозитті клиент талап етпеген депозиттер көрсетіледі, бұл ретте:

1) клиент әрекетсіз салық төлеуші болып табылады немесе салық және әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар, сондай-ақ клиенттің шотында салық органдары ұсынған шектеулер (шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы инкассалық өкімдер) бар;

2) клиенттің шотына үшінші тұлғалардың банктік шоттан ақшаны алу және/немесе банктік шоттағы ақшаға тыйым салу туралы талаптары қойылған;

3) банк осы депозитті "талап етуге дейінгі депозит" талаптарымен ұзартады.

7. 3-жолда сыйақының бір бөлігін мемлекет субсидиялайтын (тұрғын үй құрылысы жинақтары, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде) немесе мемлекет сыйлықақылары көзделген депозиттер туралы мәліметтер көрсетіледі.

8. 4-жолда сыйақы құбылмалы пайыздық ставка бойынша есептелетін депозиттер туралы мәліметтер көрсетіледі.

9. "Анықтама: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың депозиттері" деген жолдар 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., 1.2.2., 1.3.1., 1.3.2., 1.4., 1.5., 2.1.1., 2.1.2., 2.2., 2.3., 2.4., 2.5., 3., 4.1. және 4.2 тиісті жолдарға қосылған.

Тұлғаның банкпен ерекше қатынасымен байланысты белгісі "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабында, "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабында және "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабында айқындалады.

3. «Жеке тұлғалардың депозиттерінің айналымы бойынша есеп» 2-кестені толтыру бойынша түсіндірме»

10. 2-кестеде есепті айдағы жеке тұлғалардың депозиттері бойынша айналымдар көрсетіледі.

11. Егер есепті айдың ішінде шетел валютасындағы депозиттер бойынша есепте көзделген мерзімін ұзарту, толықтыру, ішінара алу және т.б. операциялары жүргізілген жағдайда, сомалар шетел валютасымен операциялар жүргізу күні қолданыста болған ҚР ҰБ бағамы бойынша қайта есептелуі тиіс.

12. 3 және 4-бағандарда депозиттер сомасы және жеке тұлғалар есепті айда ашқан шоттардың саны көрсетіледі.

13. 5 және 6-бағандарда мерзімдері есепті айда ұзартылған шоттардың саны және депозиттердің сомасы көрсетіледі.

14. 7 және 8-бағандарда есепті айда (**капиталдандыруды қоспағанда**) клиенттер және/немесе үшінші тұлғалар толтырған шоттардың саны мен депозиттердің сомасы көрсетіледі.

15. 9 және 10-бағандарда есепті айда клиенттердің ақшасын ішінара алған шоттардың саны және депозиттердің сомасы, оның ішінде салық салуды орындау мақсатында банктің, үшінші тұлғаның клиенттің шотынан алуы, яғни салық органдарының инкассалық өкімдерді ұсынуы, сондай-ақ сот шешімін орындау мақсатында, яғни сот орындаушыларының инкассалық өкімдері, банк комиссиясы және т. б. сот парақтарын беруі көрсетіледі.

16. 11 және 12-бағандарда шарт мерзімінің аяқталуына байланысты есепті айда жабылған шоттардың саны және депозиттердің сомасы, оның ішінде **ағымдағы шоттар** көрсетіледі.

17. 13-14-жолдарда есепті айда мерзімінен бұрын жабылған шоттардың саны мен депозиттердің сомасы көрсетіледі.

4. Өтеу сомасы туралы есеп " 3-кестені толтыру бойынша түсіндірме» «Өтеу сомасы туралы есеп» 3-кестені толтыру бойынша түсіндірме

18. "Өтеу сомасы туралы есеп" кестесінде 1-жолда банктің депозиторларға қарсы талаптарын ескерместен, қор төлеуге жататын банктің жеке тұлғаларының барлық депозиттері бойынша өтеудің жалпы сомасы көрсетіледі.

19. Депозиттер бойынша қордың өтем сомасы-ол бойынша есептелген сыйақысыз депозит бойынша қалдық сомасында Қордың төлеуі тиіс кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем, бірақ одан көп емес:

- Ұлттық валютадағы кепілдік берілетін жинақ депозиті бойынша 15 млн. теңге;

- Ұлттық валютадағы кепілдік берілген депозиттердің басқа түрлері бойынша 10 млн. теңге;

- Шетел валютасындағы кепілдік берілген депозит бойынша 5 млн. теңге.

20. Депозиторда банкте түрлері мен валютасы бойынша әр түрлі бірнеше кепілдік берілген депозиттер болған кезде 15 млн.теңгеден аспайтын жиынтық өтем есептеледі.

21. 2-жолда Банктің депозиторларға қарсы талаптарының жалпы сомасын ескере отырып (шегере отырып) Қор төлеуге жататын банктің жеке тұлғаларының барлық депозиттері бойынша өтеудің жалпы сомасы көрсетіледі.

22. 3-жолда банктің клиент-депозиторлары болып табылатын жеке тұлғалардың жиынтық саны көрсетіледі.

23. 3.1-жолда барлық шоттар бойынша нөлдік қалдық клиенттердің саны көрсетіледі. Егер банк клиентінде банкте бірнеше шоттар бар болса және олардың біреуі нөлдік қалдық болса, онда көрсетілген жолды толтыру кезінде жекелеген шоттар бойынша ғана нөлдік қалдығы бар осындай клиенттер есепке алынбайды.

24. 4-жолда нөлдік қалдықтары бар жеке тұлғалар шоттарының жиынтық саны көрсетіледі.

5. «Өңірлік бөліністе қатысушы банктердегі жеке тұлғалардың депозиттері бойынша есеп» 4-кестені толтыру бойынша түсіндірме

25. 4-кестеде Банктің тиісті филиалдарына сәйкес (банк филиалдарының орналасуына қатысты) облыстар бойынша бөле отырып, жеке тұлғалардың депозиттері бойынша шоттардың сомасы мен санын теңгемен және шетел валютасымен көрсету қажет. Филиалдарда депозиттер болмаған жағдайда есептің тиісті ұяшықтары нөлдік қалдықтармен (бос баған) беріледі.

6. «Жеке тұлғалардың тіркелген пайыздық мөлшерлемесі бар тартылған депозиттері бойынша сыйақы мөлшерлемелері және есепті айда тарт көлемі» 5-кестені толтыру бойынша түсіндірме

26. Есептің 5-кестесі банктердің тіркелген пайыздық ставкасы бар жеке тұлғалардың тартылған депозиттері бойынша толтырылады.

27. Жеке тұлғалардың жаңадан тартылған мультивалюталық депозиттері бойынша қатысушы банк мәліметтерде әрбір валюта түрі бойынша сыйақының ең жоғары ставкаларын көрсетуі тиіс.

28. Банктік салым (шот) шартын ұзарту кезінде қатысушы банк мәліметтерде ұзартылған банктік салым (шот) шарты бойынша сыйақының ең жоғары ставкасын көрсетуі тиіс.

29. 3-бағанда тіркелген пайыздық ставкасы бар депозиттің әрбір санаты бойынша есепті айда тартылған банк депозиттерінің көлемі көрсетіледі. Есепті айда жаңадан тартылған депозиттер көлемін есептеу кезінде есепті айда жаңадан тартылған депозит бойынша барлық ағындар ескеріледі.

30. Шетел валютасындағы жаңадан тартылған депозиттер шетел валютасындағы депозитті тарту күні қолданыста болған ҚР ҰБ бағамы бойынша қайта есептелуі тиіс.

31. 4-бағанда есепті айдың ішінде тартылған, оның ішінде депозит мерзіміне байланысты (көрсетілген жерде) әрбір санат ішінде сыйақының ең жоғары жылдық тиімді мөлшерлемесі көрсетіледі.

32. 5-бағанда есепті айдың ішінде тартылған депозиттің әрбір санаты бойынша, оның ішінде депозит мерзіміне байланысты (бұл көрсетілген жерде) жеке есептелетін орташа алынған жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша көрсетіледі:

*n*

*∑ ЖТСМi \* Vi*

*i=1*

 *ЖТСМ ср. вз. =*

*n*

*∑ Vi*

*i=1*

мұндағы:

*ЖТСМ ор. өл.* - депозиттің белгілі бір санаты бойынша орташа алынған жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

ЖТСМ*i* - депозиттің белгілі бір санаты бойынша орташа алынған жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

Vi – сыйақы есебінсіз (капиталдандырылған сыйақы сомасын қоспағанда) бірдей ЖТСМі бойынша тартылған тіркелген пайыздық ставкасы бар салымның әрбір санаты бойынша есепті айда жаңадан тартылған депозиттердің сомасы (барлық ағындар).

Есепті айда жаңадан тартылған депозиттер сомасын есептеген кезде есепті айда жаңадан тартылған депозит бойынша барлық ағындар ескеріледі.

33. Егер ЖТСМ есептеу кезінде алынған санда бір ондық белгіден артық болса, ол мынадай түрде ондық үлестерге дейін дөңгелектеуге жатады:

- егер жүздік үлес 5-тен артық немесе тең болса, оныншы үлес 1-ге ұлғаяды, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;

- егер жүздік үлес 5-тен аз болса, оныншы үлес өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.

7. Жеке тұлғалардың тартылған құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар ұлттық валютадағы депозиттері бойынша сыйақы мөлшерлемелері және есепті айда тарту көлеміә 6-кестені толтыру бойынша түсіндірме

34. Есептің 6-кестесі банктердің құбылмалы пайыздық ставкасы бар ұлттық валютада жеке тұлғалардың тартылған депозиттері бойынша толтырылады.

35. 3-бағанда есепті ай ішінде тартылған құбылмалы пайыздық ставкасы бар депозиттің әрбір санаты ішіндегі бенчмарктің мәні көрсетіледі.

36. 4-бағанда өзгермелі пайыздық ставкасы бар депозиттің әрбір санаты бойынша есепті айда тартылған банк депозиттерінің көлемі көрсетіледі. Есепті айда жаңадан тартылған депозиттер көлемін есептеу кезінде есепті айда жаңадан тартылған депозит бойынша барлық ағындар ескеріледі.

37. Өзгермелі пайыздық ставкасы бар шетел валютасындағы жаңадан тартылған депозиттер шетел валютасындағы депозитті тарту күні қолданыста болған ҚР ҰБ бағамы бойынша қайта есептелуі тиіс.

38. 5-бағанда пайыздық спрэд ставкасының мәні көрсетіледі, оны құбылмалы пайыздық ставкасы бар депозиттің әрбір санаты бойынша банк дербес есептейді және белгілейді.

39. 6-бағанда есепті ай ішінде тартылған депозиттің әрбір санаты ішінде сыйақының ең жоғары жылдық тиімді мөлшерлемесі көрсетіледі.

40. Бір немесе бірнеше санат бойынша депозиттер болмаған жағдайда бағандар мен тиісті мерзімдер толтырылуға жатпайды. Бағандар бос қалады (бос баған).

8. «Жеке тұлғалардың депозиттерін тарту үшін агенттік желінің болуы/болмауы туралы есеп» 7-кестені толтыру бойынша түсіндірме

41. 2-бағанда банктің агент қызметі арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту фактілерінің болуы не болмауы туралы деректер көрсетіледі (иә/жоқ).

42. Мәліметтер болмаған жағдайда (яғни 2-бағанда "жоқ" деген нұсқау) 7-кестенің 3-6-бағандары толтырылмайды.

43. 3 - бағанда жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша банкте шарттар (келісімдер) жасалған агенттердің-жеке тұлғалардың саны көрсетіледі.

44. 4 - бағанда "Қазпошта"АҚ қоспағанда, жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша банкте шарттар (келісімдер) жасалған агенттердің-заңды тұлғалардың саны көрсетіледі.