«Қазақстанның депозиттерге кепілдік

беру қоры» АҚ Директорлар Кеңесінің

2021 жылғы «31» мамырдағы

№ 14 шешімімен бекітілген

*(01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

Агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау Қағидалары

*(30.09.2024 жылғы жағдай бойынша өзгерістер мен толықтырулармен)*

Осы агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент – банктерді) таңдау Қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Заң) 5-бабы 2-тармағының 5) және 5-1) тармақшаларына және 20-бабына сәйкес әзірленді және агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы-банктің (бұдан әрі - Қатысушы-банк) депозиторларына кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент – банктерді) таңдау тәртібін айқындайды.

Осы Қағидалардың күші Қазақстан Республикасының резидент емес-банктерінің филиалдарын қоспағанда, барлық Қатысушы-банктерге қолданылады.

1 Тарау. Жалпы ережелер

* 1. Ережелерде қолданылатын негізгі ұғымдар:
1. банк-агент - депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын және Қормен жасалған агенттік келісім негізінде депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындайтын банк;
2. агенттік келісім - Қор мен агент-банк (агент-банктер) арасында жасалған, агент-банктің (агент-банктердің) кепілдік өтемін төлеу тәртібін, сондай-ақ Қордың басқару органы белгілеген нысан бойынша барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған Қатысушы-банктің депозиторларына кепілдікті өтем төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты Қордың агент-банкке (агент-банктерге) кепілдік өтем мен шығыстар сомасын аударудың шарттары мен тәртібін айқындайтын келісім;

*3) тармақша Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешімінің редакциясында баяндалды*

3) Комиссия - кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау мақсатында Қор қызметкерлері қатарынан қалыптастырылатын комиссия;

4) уәкілетті орган - Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;

5) Қор – «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ, Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасының талаптарына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым.

Ережелерде қолданылмайтын және анықталмаған басқа ұғымдар мен терминдер Заңға сәйкес анықталған мағыналарда қолданылады.

2 Тарау. Агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту тәртібі

2. Агент-банктердің алдын ала тізбесіне сапалық және сандық параметрлерге сәйкес келетін Қатысушы-банктер енгізіледі.

Сапа параметрлері:

*1) тармақшаға Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

1) Қатысушы-банкте «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-ден төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтің немесе «Moody's Investors Service» және «Fitch Ratings» агенттіктерінің халықаралық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингтің болуы;

2) Қатысушы-банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;

3) Қатысушы банктің уәкілетті орган соңғы есепті күнге белгілеген мынадай пруденциалдық нормативтерді және ең төмен резервтік талаптарды орындауы:

меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті;

бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері;

өтімділік коэффициенттері;

өтімділік және таза тұрақты қорландыру коэффициенттері;

1. Қатысушы-банкте осы кредиттік портфельдің 30% - дан аспайтын жылдық есепте жасалған провизиялардың болуы;
2. Қатысушы-банктің бөлшек депозиттерінің үлесі банктің депозиттік портфелінің жиынтығынан кемінде 20% - % құрайды;
3. брутто-несие портфеліндегі қатысушы банктің 25 ірі қарыз алушысының үлесі 50% - дан аспайды.

Сандық параметрлер:

1) РЕПО бойынша міндеттемелерді шегергендегі Қатысушы-банктің активтерінің жиынтығынан өтімді активтердің үлесі кемінде 20% құрайды;

*2) тармақшаға Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

2) Қатысушы-банктің ірі кредиторларын Қатысушы-банктің өтімді активтерімен жабу 100%-ден астамды құрайды;

3) Қатысушы-банктің құнсыздануының үшінші сатысындағы нетто-қарыздар ХҚЕС халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес 9 кредиттік брутто-портфельден 20%-дан аспайды;

4) Қатысушы-банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенті (пруденциалдық норматив k1) 11%-ден кем емес;

5) Қатысушы-банкте жылдық есепте төленген салықтарды шегергендегі активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер есепке алынғанға дейін теріс операциялық ақша ағынының болмауы;

6) Қатысушы-банктің провизиялар мен салықтар төленгенге дейінгі кірістері тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтерге кемінде 1,5% -. құрайды.

Сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін пайдаланылатын формулалар тізбесі Қағидаларға 1-қосымшада белгіленеді.

*3-тармаққа Қордың Директорлар кеңесінің 19.06.2023 ж. № 18 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

3. Агент-банктердің алдын ала тізбесі Қордың Директорлар кеңесінің шешімімен жылына екі рет, 1 шілдеге және 1 қаңтарға дейін бекітіледі.

4. Қордың Директорлар кеңесі агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіткен күннен кейінгі күннен кешіктірмей оны өзінің интернет-ресурсында орналастырады және Қатысушы-банктерді оларды агент-банктердің алдын ала тізбесіне енгізу туралы хабардар етеді.

**3-Тарау. Агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу және кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау Тәртібі**

*5-тармақ Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешіміне сәйкес жазылған*

5. Қор Қатысушы-банк барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей:

уәкілетті органға агент банктердің (бұдан әрі - талапкер-банктер) алдын ала тізбесіне енгізілген Қатысушы-банктердің Қағидалардың 6-тармағының 1) – 3) тармақшаларында көзделген талаптарды орындауы туралы жазбаша сұрау салуды жібереді;

Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша мәліметтерді (бұдан әрі – Мәліметтер) беру туралы жазбаша сұрау салуды, сондай-ақ Қордың қылмыстық жолмен алынған кірістерді және терроризмді қаржыландыру арқылы жылыстату процестеріне Қордың тартылуына жол бермеу үшін тәуекелдерді басқару жүйесін регламенттейтін Қордың ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес үміткер банктерді тексеру мақсаттары үшін белгіленген нысан бойынша сауалнамаларды үміткер банктерге жібереді. Сұрау салынатын ақпаратты талапкер-банк қорға электрондық байланыс (ФЕСТИ) арналары арқылы Қордың сұрау салуын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде береді; агент-банкті (агент-банктерді) таңдау үшін комиссия құрады).

*Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешімімен 5-1-тармақпен толықтырылды*

5-1. Комиссия кемінде бес мүшеден тұратын қор Төрағасының не оның орнындағы адамның (міндеттерді жүктеу туралы бұйрық болған кезде) бұйрығы негізінде қалыптастырылады.

Кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау барысында мүдделер қақтығысын болдырмау және реттеу қордағы мүдделер қақтығысын басқару тәртібін белгілейтін Қордың ішкі нормативтік құжатына сәйкес жүзеге асырылады.

*Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешімімен 5-2-тармақпен толықтырылды*

5-2. Комиссияның шешімдері оның құрамына енгізілген барлық Комиссия мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Комиссияның әрбір мүшесінің бір дауысы болады.

Комиссия жұмысын ұйымдастыруды, оның қызметінің нәтижелерін ресімдеуді оның мүшесі болып табылмайтын және шешімдер қабылдау кезінде дауыс беруге құқығы жоқ Комиссия хатшысы жүзеге асырады.

*6-тармақтың бірінші абзацына Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 24 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

6. Комиссия Қордың сұрау салуы бойынша Қағидалардың 5-тармағында көрсетілген ақпаратты алғаннан кейін 1 (бір) жұмыс күні ішінде үміткер банктердің келесі талаптарға сәйкестігін белгілейді:

1. талапкер-банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін тұрақсыз қаржылық жағдайы бар банктер санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;
2. талапкер-банк уәкілетті орган соңғы есепті күнге белгілеген келесі пруденциялық нормативтерді және ең төмен резервтік талаптарды орындайды:

жарғылық және меншікті капиталдың ең аз мөлшері;

меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті;

бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері;

өтімділік коэффициенттері;

өтімділік және таза тұрақты қорландыру коэффициенттері;

3) талапкер-банкте орындалмаған жоқ:

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) 46-бабы 1-тармағының 1), 2) және 6) тармақшаларында көрсетілген қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе)тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар;

Банктер туралы Заңның 46-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген банктің ақшасының болмауына немесе жеткіліксіз болуына байланысты міндеттемелер бойынша жекелеген кредиторлардың талаптарын орындай алмауына байланысты уәкілетті орган қолданған қаржылық жай-күйді жақсарту және (немесе) тәуекелдерді азайту жөніндегі шара;

Банктер туралы Заңның 47-1-бабының 2-тармағында көрсетілген қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары;

4. талапкер-банк Қатысушы-банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру күнінің алдындағы төрт тоқсан ішінде Қатысушы-банктердің міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшерін айқындау және төлеу тәртібін белгілейтін Қордың ішкі нормативтік құжатына сәйкес Е сыныптау тобына жатқызылмаған;

*Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 ж. № 2 шешіміне сәйкес 4-1) тармақшамен толықтырылды*

4-1) талапкер-банк Қордың комплаенс-бақылаушысының қорытындысына сәйкес Қордың Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату және терроризмді қаржыландыру процестеріне тартылуына жол бермеу мақсатында тәуекелдерді басқару жүйесін регламенттейтін Қордың ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкестігін тексеруден өтті;

*5) тармақшаға Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 Ж. № 24 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

5) талапкер-банктің Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес мәліметтерді бағалау нәтижелері бойынша есептелген орташа қорытынды мәннен жоғары баллы болады (бұдан әрі – Мәліметтерді бағалау).

7. Талапкер-банктердің Қағидалардың 6-тармағында көзделген талаптарға сәйкестігі анықталған кезде Комиссия талапкер-банктен ұсынылған мәліметтерге қатысты жазбаша түсініктемелер сұратуға құқылы.

8. Кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін Комиссия барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банк депозиторларының жалпы санына қарай мәліметтерді бағалау нәтижелері бойынша алынған орташа қорытынды мәннен жоғары балл жинаған үміткер банктердің ішінен агент банктердің кез келген санын таңдауға құқылы.

*8-тармақтың екінші бөлігі Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 Ж. № 24 шешімінің редакциясында баяндалған*

Комиссия мәліметтерді бағалау нәтижелері бойынша алынған орташа қорытынды мәннен жоғары балл жинаған үміткер банктердің ішінен бір агент-банкті таңдау кезінде барлық банк операцияларын жүргізуге және (немесе) ФАСТИ арқылы кепілді өтемақы төлеу туралы құжаттар мен ақпаратты беруге байланысты шығыстарды лицензиясынан айырылған қатысушы банктің депозиторларына кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыру үшін жеткілікті өткізу қабілеті бойынша ең жоғары балды, сондай-ақ пошта шығыстарын өтеу қажеттілігінің жоқтығын ескереді. Бұл ретте бірнеше талапкер-банктерде бірдей балл болған жағдайда, комиссия үміткер банктерде кепілдік өтемақы төлеуді ұйымдастыруда тәжірибесінің болуын ескереді.

9. Комиссияның агент-банкті (агент-банктерді) таңдау туралы шешімі Қағидалардың 6-тармағында көзделген іс-қимылдар жүзеге асырылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Комиссия төрағасы, мүшелері және хатшысы қол қоятын агент-банкті (агент-банктерді) таңдау қорытындылары туралы хаттамамен ресімделеді.

10. Қор комиссия шешім қабылдағаннан кейін 1 (бір) жұмыс күні ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банктердің алдын ала тізбесінен таңдалған (таңдалған) агент-банк (агент-банктер) жазбаша нысанда хабардар етеді.

11. Қор Қағидалардың 10-тармағында көрсетілген хабарлама жіберілгеннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде таңдалған (таңдалған) агент банкпен (агент банктермен) агенттік келісім жасасады.

12. Агент-банктердің бекітілген Алдын ала тізбесі және агент-банк (агент-банктер) және олардың филиалдары туралы мәліметтерді қоспағанда, агент-банктің (агент-банктердің) және олардың филиалдарының алдын ала тізбесін бекіту үшін пайдаланылатын Қатысушы-банктердің сапалық және сандық параметрлері туралы ақпаратты қоса алғанда, агент-банкті (агент-банктерді) таңдау туралы кез келген ақпарат (бөлімшелер/бөлмелер), жасырын болып табылады және жария етуге жатпайды.

4-Тарау. Қорытынды ережелер

13. Ережемен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес реттеледі.

*1-қосымша Қордың Директорлар кеңесінің 19.06.2023 ж. № 18 шешімінің редакциясында баяндалған*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен бекітілген агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау Қағидаларына

1-Қосымша

**Сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін қолданылатын формулалар тізімі**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Параметрлер** | **Формулалар**  | **Түсініктеме, деректер көзі** |
| **1. Сапа параметрлері** |
| * 1. Қатысушы-банкте «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтің немесе «Moody's Investors Service» және «Fitch» агенттіктерінің халықаралық шкаласы бойынша барабар деңгейдегі рейтингтің болуы
 | ИӘ / ЖОҚ | Рейтингтік агенттіктер сайттарының мониторингі негізінде ең аз ұзақ мерзімді кредиттік рейтинг ескеріледі. Несиелік рейтингтің болмауы өлшемшартты бұзу деп танылады. Еншілес ұйымда жеке кредиттік рейтинг болмаған жағдайда бас банктің рейтингі есепке алынады. |
| * 1. Қатысушы-банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін тұрақсыз қаржылық жағдайы бар банктер санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған
 | ИӘ / ЖОҚ | Деректерді уәкілетті орган өзара ынтымақтастық және ақпарат алмасу туралы Келісім шеңберінде ұсынады. |
| * 1. Қатысушы-банктің уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді және ең төменгі резервтік талаптарды соңғы есепті күнге орындауы
 | ИӘ / ЖОҚ | Пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтер |
| 1.4. Жылдық есепте құрылған провизиялардың болуы кредиттік портфельдің жиынтығынан 30% - дан аспайды | ((1.4.1. Есептелген резервтер (жылдық есепте) – 1.4.2. қалпына келтірілген резервтер (жылдықесепте)) / 1.4.3. Брутто-несие портфелі | **1.4.1. Есептелген резервтер (жылдық есепте) –** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән:****1) «Сынып» бағаны бойынша мәні 5;****2) «Топ» бағаны бойынша мәні 5450;****1.4.2. Қалпына келтірілген резервтер (жылдық есепте) –** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән:****1) «Сынып» бағаны бойынша мәні 4;****2) «Топ» бағаны бойынша мәні 4950;****1.4.3. Брутто-несие портфелі -** Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS) **= «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен борыш» мәнінің «Құндық көрсеткіштің түрі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мән +** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N (D)) **= «Шот нөмірі» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309;**Жылдық есеп: (Есепті ай) + (Жыл соңындағы мән) – (Өткен жылдың есепті айға ұқсас айы). |
| 1.5. Бөлшек депозиттердің үлесі банктің депозиттік портфелінің жиынтығынан кемінде 20%-ды құрайды | 1.5.1. Бөлшек депозиттер / 1.5.2. Депозиттік портфель | **1.5.1. Бөлшек депозиттер -** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= «Шот нөмірі» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2213; 2214; 2229; 2241;****1.5.2. Депозиттік портфель -** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= «Шот нөмірі» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2213; 2214; 2229; 2203; 2211; 2215; 2217; 2218; 2219; 2220; 2223; 2241.** |
| 1.6. Брутто-несие портфеліндегі 25 ірі қарыз алушының үлесі 50 %-дан аспайды | 1.6.1. 25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы / 1.6.2. Брутто-несие портфелі | **1.6.1. 25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы** – «Кредиттік тіркелім» АИБ = банктің 25 ірі қарыз алушысы міндеттемелерінің жиынтық сомасы (Негізгі қарыз). Банктің ірі қарызгерлері қарыздар бойынша негізгі қарыз қалдығының, сондай-ақ банктің Теңгерімінде ескерілетін кредиттік тарих субъектілерінің мерзімі өткен берешегінің шотына шығарылған қарыздардың сомасы бойынша айқындалады. Кредиттік тарих субъектілерінің атауы сәйкес келген кезде субъектілер бойынша негізгі қарыздың жиынтық сомасы көрсетіледі; **1.6.2. Брутто-несие портфеліс –** Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS) **= «Негізгі қарыз, оның ішінде мерзімі өткен қарыз» мәнінің «Құндық көрсеткіштің түрі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мән +** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N (D)) **= «Шот нөмірі» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309.** |
| **2. Сандық параметрлер** |
| 2.1. РЕПО бойынша міндеттемелерді шегергендегі банк активтерінің жиынтығынан өтімді активтердің үлесі кемінде 20% құрайды | 2.1.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) / 2.1.2. Барлығы активтер | **2.1.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) -** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= «Топ» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - 2255 мәнінің «Топ» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән;****2.1.2. Жиынтық активтер -** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= 1-мәннің «Класс» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән.** |
| 2.2. Банктің ірі кредиторларын банктің өтімді активтерімен жабу 100%-дан астамды құрайды | 2.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) / 2.2.2. Банктің ірі кредиторларының салымдарының сомасы | **2.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) -** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) **= «Топ» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - 2255 «Топ» мәнінің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән;****2.2.2. Банктің ірі кредиторлары салымдарының сомасы -** тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп (FUND) **= «Қорландыру түрі» бағаны бойынша «Ағымдағы шоттар»; «Шартты салым»; «Жинақ салымы»; «Мерзімді салым»; «Талап етуге дейінгі салым» мәндерін таңдауды ескере отырып, «Міндеттеме бойынша ағымдағы берешек» бағаны бойынша жиынтық мән.**Бір контрагентте 1-ден астам міндеттеме болған жағдайда, онда осы міндеттемелер жинақталады. |
| 2.3. Қатысушы-банктің құнсыздануының үшінші сатысындағы Нетто-қарыздар ХҚЕС 9-ға сәйкес кредиттік брутто-портфельден 20%-дан аспайды | 2.3.1. ХҚЕС 9 сәйкес құнсызданудың үшінші сатысындағы Нетто-қарыздар/2.3.2 Брутто-несие портфелі | **2.3.1. ХҚЕС 9 сәйкес Қатысушы-банктің құнсыздануының үшінші сатысындағы Нетто-қарыздар -** Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS) **= келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мән:****1) C1 және C2 мәндерінің «Кредиттік тәуекел кезеңі» бағаны бойынша;****2) «Құндық көрсеткіштің түрі» бағаны бойынша «Негізгі қарыз, оның ішінде мерзімі өткен» мәні****- келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағанының жиынтық мәні:****1) C1 және C2 мәндерінің «Кредиттік тәуекел кезеңі» бағаны бойынша;****2) «Құндық көрсеткіштің түрі» бағаны бойынша «Резервтер (провизиялар)» мәні****+ Кредиттік тіркелім = кредиттік тәуекел сатысы 3-Саты және (немесе) САҚКҚ ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген қарыздар бойынша негізгі қарыз бойынша берешектің(мерзімі өткен негізгі қарызды қоса алғанда) жиынтық мәні****- Кредиттік тіркелім = Кредиттік тәуекел сатысы 3-Саты және (немесе) САҚКҚ ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген қарыздар бойынша резервтердің(провизиялардың) жиынтық мәні,** **мұндағы, C1 -** есепті күнге кредиттік залалдар бар активтер (ПСКО-дан басқа кредиттік-құнсызданған қаржы активтері) (3-Саты);**C2 -** Сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған қаржы активтері («САҚКҚ»);**2.3.2. Брутто-несие портфелі -** берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS) **= «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен» мәнінің «Құндық көрсеткіштің түрі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мән +** Теңгерімдік және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N (D)) **= «Шот нөмірі» мәндердің бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309.** |
| 2.4. Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (пруденциалдық норматив k1) кемінде 11% құрайды. | Пруденциалдардан k1 коэффициентінің нақты мәні нормативов | Пруденциалдық нормативтердің мәні туралы мәліметтер. Сәйкестік: ИӘ / ЖОҚ. |
| 2.5. Төленген салықтарды шегергендегі активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейін (жылдық есепте)теріс операциялық ақша ағынының болмауы | Операциялық қызметтен активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алуға дейінгі ақша ағыны (табыс салығын шегергенде төленген)  | **Операциялық қызметтен активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейінгі ақша ағыны (төленген табыс салығын шегергенде) (жылдық есепте) =** ҚЕХС сәйкес ақша қаражаттарының қозғалысы туралы Есептің мәні (жеке (шоғырландырылмаған) қаржылық есептілік)[[1]](#footnote-1).**Ескертпе:** есепті тоқсанға көрсеткішті есептеу үшін деректер болмаған жағдайда, өткен тоқсанды есептеу үшін алынған мәндер сақталады.*Жылдық есеп: (есепті тоқсан) + (жыл соңындағы мән) - (өткен жылдың есепті тоқсанына ұқсас тоқсан).* |
| 2.6. Қатысушы-банктің провизияларға дейінгі және тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтерге салық төлегенге дейінгі кірістері кемінде 1.5% құрайды | 2.6.1. Провизияларды қалыптастыруға дейінгі таза кіріс (жылдық есепте) / 2.6.2. Тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің орташа мәні (5 есепті күн үшін) | **2.6.1. Қатысушы-банктің провизияларды қалыптастырғанға дейінгі таза кірісі (жылдық есепте) = (Кірістер (4) - Шығыстар(5)) + 5999 + 5450 – 4999 – 4950 -** Теңгерімді және теңгерімнен тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп(700-N (D)) = **«Сома» бағанындағы жиынтық мән 5450;5999, мәнінің «Класс» бағаны бойынша және «Топ» бағаны бойынша таңдау; - «Класс» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мән 5 мәні және «Топ» бағаны бойынша 4950;4999; мәндері;***Жылдық есеп: (есепті ай) + (жыл соңындағы мән) - (өткен жылдың есепті айға ұқсас айы);***2.6.2. Тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтердің орташа мәні (RWA) (5 есепті күн үшін) =(RW1+RW2+RW3+RA4+RA5)/5;**Тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер (RWA) = есепті айдың соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтен тәуекелдік активтер;N1-есепті айдың бірінші күні;RWA1-есепті айдың бірінші күніне тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер;Rwa2-тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер - (N1-бір тоқсан);Rwa3-тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер – (N1-екі тоқсан);Rwa4-тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер – (N1-үш тоқсан);Rwa5-тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер – (N1 - төрт тоқсан). |

Ескертпелер:

1. Осы қосымшаның 1.6, 2.2 және 2.5-тармақтарында көзделген сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін Қор 1 сәуір мен 1 қазандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ұсынатын мәліметтерді пайдаланады.

2. Осы қосымшада көзделген өзге де сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін Қор Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган 1 мамыр мен 1 қарашадағы жағдай бойынша ұсынатын мәліметтерді пайдаланады.

*2-қосымша Қордың Директорлар кеңесінің 30.09.2024 Ж. № 24 шешімінің редакциясында баяндалған*

*ҚА (қызметтік ақпарат)*

Агент-банктерінің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктеріне қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау Қағидаларына 2-қосымша

Нысан

**Үміткер-банк туралы мәліметтер**

*(талапкер банктің атауы)*

1. **Өткізу қабілеті туралы мәліметтер**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| р/с№  | **Филиалдың (бөлімшенің/бөлменің) атауы (әрбір бөлімше жеке көрсетіледі)** | **Филиалдың (бөлімшенің/бөлменің )орналасқан жерінің мекенжайы** | **Филиалдың (бөлімшенің/бөлменің) өткізу қабілеті** (талапкер банктің негізгі клиенттерінен басқа бір операциялық күн ішінде қызмет көрсету жоспарланатын депозиторлардың саны көрсетіледі) |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Пошта шығындары**

|  |  |
| --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **Көрсеткіштің мәні** |
| Кепілдік өтемақы төлеу туралы құжаттарды беру бойынша почта шығыстарын өтеу қажеттілігі | 1. Бар

*(болжамды түрлері мен құнын көрсету)* |  |
| 1. Жоқ
 |  |

1. **ФАСТИ арқылы кепілдікті өтемақы төлеу туралы ақпаратты беруге байланысты шығыстар**

|  |  |
| --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **Көрсеткіштің мәні** |
| ФАСТИ арқылы кепілдік берілген өтемді төлеу туралы ақпаратты беруге байланысты шығыстарды өтеу қажеттілігі | 1. Бар

 *(болжамды түрлері мен құнын көрсету)*  |  |
| 1. Жоқ
 |  |

Уәкілетті тұлға

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

 *(тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)*

МО

*3-қосымша Қордың Директорлар кеңесінің*

*30.09.2024 ж. № 24 шешімінің*

*редакыиясында баяндалған*

*СИ (қызметтік ақпарат)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен бекітілген агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау Қағидаларына

3-қосымша

**Талапкер-банктер ұсынған мәліметтерді бағалау**

**Агент-банкті (агент-банктерді) таңдауға қатысу үшін үміткер-банктің филиалдары (бөлімшелері) туралы мәліметтерді бағалау**

1. Өткізу қабілеттілігінің коэффициенті (А1) депозиторлардың болжамды үлесі ретінде айқындалады (кепілдік өтеу сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын депозиторлардың жалпы санының процентімен), оған талапкер-банк бір ай ішінде кепілдік өтемін төлей алады және келесі формула бойынша есептеледі:

$$А1=\frac{\sum\_{i=1}^{n}min⁡\left(B\_{i};t\*ПС\_{i}\right)}{B}\*100\%$$

мұнда,

 $B\_{i}$– i аумақтық бірлікте (Республикалық маңызы бар қалалар мен облыстарда)i = 1...n, кепілдік өтеу сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын депозиторлар саны;

 B – кепілдік өтеу сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған Қатысушы-банк (бұдан әрі – банк) депозиторларының жалпы саны;

$ПС\_{i}$– бір операциялық күн ішінде кепілдік өтемақы төленуі мүмкін депозиторлардың болжамды саны ретінде айқындалатын I аумақтық бірліктегі талапкер-банктің жалпы өткізу қабілеті, i = 1 n n;

t – талапкер-банктің кепілдік өтемақысы төленуі мүмкін бір айдағы жұмыс күндерінің саны.

Депозиторлардың болжанатын үлесінің алынған мәні (депозиторлардың жалпы санының пайызымен) депозиторлардың болжанатын үлесін бағалаудың тиісті аймағымен салыстырылады, ол үшін келесі төмендегі кестеге сәйкес балл беріледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Бағалау аймақтары** | **Депозиторлардың болжамды үлесі мәндерінің интервалдары %-бен** | **Балл** |
| 1 | 20%-дан аз | 0,5 |
| 2 | 30% - дан аз, бірақ 20% - ға дәл немесе одан көп | 1,0 |
| 3 | 40% - дан аз, бірақ 30% - ға дәл немесе одан көп | 1,5 |
| 4 | 50% - дан аз, бірақ 40% - ға дәл немесе одан көп | 2,0 |
| 5 | 60% - дан аз, бірақ 50% - ға дәл немесе одан көп | 2,5 |
| 6 | 70% - дан аз, бірақ 60% - ға дәл немесе одан көп | 3,0 |
| 7 | 80% - дан аз, бірақ 70% - ға дәл немесе одан көп | 3,5 |
| 8 | 90% - дан аз, бірақ 80% - ға дәл немесе одан көп | 4,0 |
| 9 | 100% - дан аз, бірақ 90% - ға дәл немесе одан көп | 4,5 |
| 10 | 100% - ға дәл немесе одан көп | 5,0 |

2) «Талапкер-банкте аумақтық бірлікте (Астана және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдардың (бөлімшелердің) болуы (А2)» көрсеткіші барлық аумақтық бірліктер бойынша депозиторлардың орташа санынан асатын банк депозиторларының саны ретінде есептеледі. Бұл ретте банктің депозиторлары деп кепілдікті өтеу сомасы 1000 және одан көп теңгені құрайтын депозиторлар түсініледі.

|  |  |
| --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | Балл |
| талапкер-банкте банк депозиторларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк депозиторларының орташа санынан асатын, 5 және одан да көп филиалдар (бөлімшелер) кемінде бір аумақтық бірлікте (Астана және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдардың (бөлімшелердің) болуы | 2,0 |
| талапкер-банкте банк депозиторларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк депозиторларының орташа санынан асатын, 5-тен аз филиалдар (бөлімшелер) кемінде бір аумақтық бірлікте (Астана және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдардың (бөлімшелердің) болуы | 0,0 |

**Талапкер-банктің кепілдік өтемақы төлеуді ұйымдастыруы үшін қажетті мәліметтерді бағалау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің әріптік белгіленуі** | **Көрсеткіштің атауы** | **Есептеу** | **Балл** | **Салмақ** |
| А1 | Өткізу қабілеті | 20%-дан аз |  | 0,5 | 50% |
| 30% - дан аз, бірақ 20% - ға дәл немесе одан көп  |  | 1,0 |
| 40% - дан аз, бірақ 30% - ға дәл немесе одан көп |  | 1,5 |
| 50% - дан аз, бірақ 40% - ға дәл немесе одан көп |  | 2,0 |
| 60% - дан аз, бірақ 50% - ға дәл немесе одан көп |  | 2,5 |
| 70% - дан аз, бірақ 60% - ға дәл немесе одан көп |  | 3,0 |
| 80% - дан аз, бірақ 70% - ға дәл немесе одан көп |  | 3,5 |
| 90% - дан аз, бірақ 80% - ға дәл немесе одан көп |  | 4,0 |
| 100% - дан аз, бірақ 90% - ға дәл немесе одан көп |  | 4,5 |
| 100% - ға дәл немесе одан көп |  | 5,0 |
| А2 | Талапкер-банктің аумақтық бірлікте (Астана және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелерінің) болуы | 5 және одан көп |  | 2,0 | 20% |
| 5-тен аз |  | 0,0 |
| А | Пошта шығындары | 1. Жоқ |  | 1,5 | 15% |
| 2. Бар |  | 0,0 |
| Б | ФАСТИ арқылы кепілдікті өтемақы төлеу туралы ақпаратты беруге байланысты шығыстар | 1. Жоқ |  | 1,5 | 15% |
| 2. Бар |  | 0,0 |

**Мәліметтерді бағалау негізінде талапкер-банктердің рейтинг кестесі**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **р/с №**  | **Талапкер-банктің атауы** | **Негізгі көрсеткіштер** | **Рейтинг** |
| **А1**  | **А2** | **А** | **Б** |
| **1** | **Банк-1** | 5,0 | 2,0 | 1,5 | 1,5 | 10,0 |
| **2** | **Банк-2** | 5,0 | 2,0 | 0,0 | 1,5 | 8,5 |
| **3** | **Банк-3** | 4,5 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 6,5 |
| **4** | **Банк-4** | 2,0 | 0,0 | 1,5 | 1,5 | 5,0 |
| **5** | **Банк-5** | 1,0 | 0,0 | 1,5 | 1,5 | 4,0 |
| **…** |  |  |  |  |  |  |
| **n** |  |  |  |  |  |  |

«А1» - өткізу коэффициенті;

«А2» - талапкер-банктің аумақтық бірлікте (Астана және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелерінің) болуы;

«А» - пошта шығындары;

«Б» - ФАСТИ арқылы кепілдікті өтемақы төлеу туралы ақпаратты беруге байланысты шығыстар.

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну Қағидаларына 3-қосымшаға сәйкес ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп [↑](#footnote-ref-1)