

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 января 2017 года № 16

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан»

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 2 июля 2003 года «Об уровне ценных бумаг», а также совершенствованию порядка и условий выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» зарегистрированное в Реестре государственной регистрации правовых актов под № 14423 опубликованное 5 декабря 2016 года в информационно-правовой системе «Алдает» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» следующие изменения:

в Правилах выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2 В Правилах регулируются показатели, предусмотренные Законом о уровне ценных бумаг, Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон «О ПОДФТ»), Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года «О персональных данных и их защите», Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных средствах», а также следующие пункты:

1) однократный код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, содержащая программно-аппаратными средствами по запросу физического лица и предназначенная для однократного использования при предоставлении доступа физическому лицу к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

2) веб-портал – информационная система, предоставляющая физическому лицу единую точку доступа к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

3) электронная информационная система – финансовая автоматизированная система транспорта информации (ФАСТИ);

4) идентификация физического лица – процедура установления подлинности физического лица путем сопоставления данных, поступающих на открытие счета и (или) электронного кошелька и осуществление сделок с краткосрочными нотами Национального Банка;

5) многообразный код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, содержащая программно-аппаратными средствами по запросу физического лица и предназначенная для многократного использования в течение определенного периода времени при предоставлении доступа физическому лицу к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

6) ставка доходности – параметр заключаемых сделок продажи или выкупа краткосрочных нот Национального Банка, используемый для расчета цены размещения или выкупа краткосрочных нот Национального Банка;

7) надзорное подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за государственную регистрацию выпусков ценных бумаг;

8) Центр – республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

9) уполномоченное подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за выпуск и размещение краткосрочных нот Национального Банка;

10) выкуп краткосрочных нот Национального Банка у физического лица, являющегося его держателем, с возможностью дальнейшей продажи краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке ценных бумаг до истечения срока их обращения;

11) погашение краткосрочных нот Национального Банка – действия эмитента по изъятию из обращения размещенных краткосрочных нот путем выплаты номинальной стоимости (без цели последующей продажи) краткосрочных нот Национального Банка электронными деньгами;

12) счет – счет в кредит, открытый в Национальном Банке или государственном депозитарии депозитариями Национального Банка и (или) физическому лицу в системе реестр-держатель государственных ценных бумаг;

13) электронный кошелек – микропроцессор (чип) программное обеспечение переносного компьютера, инкрементальная электронная подпись, а также электронные денежные средства, используемые в системе электронных денег, оператором которой выступает Центр, и (или) обеспечиваемые к ним доступ;

14) электронные приложения – специальное программное обеспечение на мобильных телефонах и иных устройствах, предназначенное для предоставления доступа к услугам физическим лицам путем покупки или продажи краткосрочных нот Национального Банка;

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«8 Для выпуска краткосрочных нот Национального Банка Технический комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка осуществляет регистрацию нормативных правовых актов выпуска, размещения и погашения краткосрочных нот Национального Банка, включая их вид, срок обращения, даты погашения, объем размещения и ставки доходности.

9 На основании заявки уполномоченного подразделения, поданной не позднее чем за один рабочий день до даты начала размещения краткосрочных нот Национального Банка, надзорное подразделение присваивает национальный идентификационный номер выпуску краткосрочных нот Национального Банка»;

подпункт 7) пункта 7) изложить в следующей редакции:

«7 Отметку о согласии физического лица на сбор, обработку и распространение персональных данных центральным депозитарием, единым накопительным пенсионным фондом и иными третьими лицами для целей идентификации физического лица, указанной в пункте 19 Правил, пункта 19 и 20 изложить в следующей редакции:

«19 Для идентификации физического лица используются:

1) электронная цифровая подпись физического лица;

2) или реквизиты платёжной карты (номер, срок действия платёжной карты, наименование системы платёжных карт, наименование владельца платёжной карты или Национального оператора почты, с которым Центром и центральным депозитарием заключено соглашение об информационном обмене);

3) или номер субъекта, открытого физического лицу в системе учета центрального депозитария;

4) или сведения, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) пункта 18 Правил, имеющиеся у АО «Единый накопительный пенсионный фонд»;

5) или способы идентификации физического лица, предусмотренные сводом правил центрального депозитария;

20 При получении заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька центральный депозитарий осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с Законом «О ПОДФТ»;

пункты 25, 27, 28, 29, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000, 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1006, 1007, 1008, 1009, 1010, 1011, 1012, 1013, 1014, 1015, 1016, 1017, 1018, 1019, 1020, 1021, 1022, 1023, 1024, 1025, 1026, 1027, 1028, 1029, 1030, 1031, 1032, 1033, 1034, 1035, 1036, 1037, 1038, 1039, 1040, 1041, 1042, 1043, 1044, 1045, 1046, 1047, 1048, 1049, 1050, 1051, 1052, 1053, 1054, 1055, 1056, 1057, 1058, 1059, 1060, 1061, 1062, 1063, 1064, 1065, 1066, 1067, 1068, 1069, 1070, 1071, 1072, 1073, 1074, 1075, 1076, 1077, 1078, 1079, 1080, 1081, 1082, 1083, 1084, 1085, 1086, 1087, 1088, 1089, 1090, 1091, 1092, 1093, 1094, 1095, 1096, 1097, 1098, 1099, 1100, 1101, 1102, 1103, 1104, 1105, 1106, 1107, 1108, 1109, 1110, 1111, 1112, 1113, 1114, 1115, 1116, 1117, 1118, 1119, 1120, 1121, 1122, 1123, 1124, 1125, 1126, 1127, 1128, 1129, 1130, 1131, 1132, 1133, 1134, 1135, 1136, 1137, 1138, 1139, 1140, 1141, 1142, 1143, 1144, 1145, 1146, 1147, 1148, 1149, 1150, 1151, 1152, 1153, 1154, 1155, 1156, 1157, 1158, 1159, 1160, 1161, 1162, 1163, 1164, 1165, 1166, 1167, 1168, 1169, 1170, 1171, 1172, 1173, 1174, 1175, 1176, 1177, 1178, 1179, 1180, 1181, 1182, 1183, 1184, 1185, 1186, 1187, 1188, 1189, 1190, 1191, 1192, 1193, 1194, 1195, 1196, 1197, 1198, 1199, 1200, 1201, 1202, 1203, 1204, 1205, 1206, 1207, 1208, 1209, 1210, 1211, 1212, 1213, 1214, 1215, 1216, 1217, 1218, 1219, 1220, 1221, 1222, 1223, 1224, 1225, 1226, 1227, 1228, 1229, 1230, 1231, 1232, 1233, 1234, 1235, 1236, 1237, 1238, 1239, 1240, 1241, 1242, 1243, 1244, 1245, 1246, 1247, 1248, 1249, 1250, 1251, 1252, 1253, 1254, 1255, 1256, 1257, 1258, 1259, 1260, 1261, 1262, 1263, 1264, 1265, 1266, 1267, 1268, 1269, 1270, 1271, 1272, 1273, 1274, 1275, 1276, 1277, 1278, 1279, 1280, 1281, 1282, 1283, 1284, 1285, 1286, 1287, 1288, 1289, 1290, 1291, 1292, 1293, 1294, 1295, 1296, 1297, 1298, 1299, 1300, 1301, 1302, 1303, 1304, 1305, 1306, 1307, 1308, 1309, 1310, 1311, 1312, 1313, 1314, 1315, 1316, 1317, 1318, 1319, 1320, 1321, 1322, 1323, 1324, 1325, 1326, 1327, 1328, 1329, 1330, 1331, 1332, 1333, 1334, 1335, 1336, 1337, 1338, 1339, 1340, 1341, 1342, 1343, 1344, 1345, 1346, 1347, 1348, 1349, 1350, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356, 1357, 1358, 1359, 1360, 1361, 1362, 1363, 1364, 1365, 1366, 1367, 1368, 1369, 1370, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1377, 1378, 1379, 1380, 1381, 1382, 1383, 1384, 1385, 1386, 1387, 1388, 1389, 1390, 1391, 1392, 1393, 1394, 1395, 1396, 1397, 1398, 1399, 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1405, 1406, 1407, 1408, 1409, 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1415, 1416, 1417, 1418, 1419, 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1425, 1426, 1427, 1428, 1429, 1430, 1431, 1432, 1433, 1434, 1435, 1436, 1437, 1438, 1439, 1440, 1441, 1442, 1443, 1444, 1445, 1446, 1447, 1448, 1449, 1450, 1451, 1452, 1453, 1454, 1455, 1456, 1457, 1458, 1459, 1460, 1461, 1462, 1463, 1464, 1465, 1466, 1467, 1468, 1469, 1470, 1471, 1472, 1473, 1474, 1475, 1476, 1477, 1478, 1479, 1480, 1481, 1482, 1483, 1484, 1485, 1486, 1487, 1488, 1489, 1490, 1491, 1492, 1493, 1494, 1495, 1496, 1497, 1498, 1499, 1500, 1501, 1502, 1503, 1504, 1505, 1506, 1507, 1508, 1509, 1510, 1511, 1512, 1513, 1514, 1515, 1516, 1517, 1518, 1519, 1520, 1521, 1522, 1523, 1524, 1525, 1526, 1527, 1528, 1529, 1530, 1531, 1532, 1533, 1534, 1535, 1536, 1537, 1538, 1539, 1540, 1541, 1542, 1543, 1544, 1545, 1546, 1547, 1548, 1549, 1550, 1551, 1552, 1553, 1554, 1555, 1556, 1557, 1558, 1559, 1560, 1561, 1562, 1563, 1564, 1565, 1566, 1567, 1568, 1569, 1570, 1571, 1572, 1573, 1574, 1575, 1576, 1577, 1578, 1579, 1580, 1581, 1582, 1583, 1584, 1585, 1586, 1587, 1588, 1589, 1590, 1591, 1592, 1593, 1594, 1595, 1596, 1597, 1598, 1599, 1600, 1601, 1602, 1603, 1604, 1605, 1606, 1607, 1608, 1609, 1610, 1611, 1612, 1613, 1614, 1615, 1616, 1617, 1618, 1619, 1620, 1621, 1622, 1623, 1624, 1625, 1626, 1627, 1628, 1629, 1630, 1631, 1632, 1633, 1634, 1635, 1636, 1637, 1638, 1639, 1640, 1641, 1642, 1643, 1644, 1645, 1646, 1647, 1648, 1649, 1650, 1651, 1652, 1653, 1654, 1655, 1656, 1657, 1658, 1659, 1660, 1661, 1662, 1663, 1664, 1665, 1666, 1667, 1668, 1669, 1670, 1671, 1672, 1673, 1674, 1675, 1676, 1677, 1678, 1679, 1680, 1681, 1682, 1683, 1684, 1685, 1686, 1687, 1688, 1689, 1690, 1691, 1692, 1693, 1694, 1695, 1696, 1697, 1698, 1699, 1700, 1701, 1702, 1703, 1704, 1705, 1706, 1707, 1708, 1709, 1710, 1711, 1712, 1713, 1714, 1715, 1716, 1717, 1718, 1719, 1720, 1721, 1722, 1723, 1724, 1725, 1726, 1727, 1728, 1729, 1730, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1736, 1737, 1738, 1739, 1740, 1741, 1742, 1743, 1744, 1745, 1746, 1747, 1748, 1749, 1750, 1751, 1752, 1753, 1754, 1755, 1756, 1757, 1758, 1759, 1760, 1761, 1762, 1763, 1764, 1765, 1766, 1767, 1768, 1769, 1770, 1771, 1772, 1773, 1774, 1775, 1776, 1777, 1778, 1779, 1780, 1781, 1782, 1783, 1784, 1785, 1786, 1787, 1788, 1789, 1790, 1791, 1792, 1793, 1794, 1795, 1796, 1797,

37. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляется следующее бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт 7811 «Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)»
Кт 7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства»

2) дополнительно к бухгалтерской записи предусмотренной пунктом 35 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7801 «Счет учета банков денежных средств клиентов»
Кт 7811 «Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)»

38. В периодическую, установленную учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (аренды). При создании резервов (проvisions) на покрытие убытков от обесценения требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7889 «Убыток от обесценения активов»
Кт 7813 «Резервы (проvisions) на покрытие убытков»

39. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных требований по договору лизинга (аренды) за счет сформированных резервов (provisions) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7813 «Резервы (проvisions) на покрытие убытков»
Кт 7812 «Начисленные доходы по аренде»

40. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (provisions) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт 7813 «Резервы (проvisions) на покрытие убытков»
Кт 7866 «Доходы от восстановления резервов (provisions)»

Параграф 7. Бухгалтерский учет результатов использования денег, принятых по договору об инвестиционном депозите

41. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, дохода, причитающегося клиенту по инвестиционному депозиту в соответствии с условиями договора об инвестиционном депозите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7881 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту»
Кт 7833 «Начисленные расходы по инвестиционным депозитам»

при выплате клиенту доходов по инвестиционному депозиту:

Дт 7833 «Начисленные расходы по инвестиционным депозитам»
Кт 7801 «Счет учета банков денежных средств клиентов»

в случае если деньги клиентом были объединены:

Дт 2245 «Инвестиционные депозиты»
Дт 2204 «Текущие счета юридических лиц»
Дт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Дт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Дт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

при выплате клиентом денег:

Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Дт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Дт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Дт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

42. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, вознаграждения, причитающегося банку за управление денежными клиентами в соответствии с условиями договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7881 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту»
Кт 7834 «Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом»

и одновременно:

Дт 1729 «Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами»
Кт 4618 «Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами»

При выплате вознаграждения, причитающегося банку за управление денежными клиентами в соответствии с условиями договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7834 «Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом»
Кт 7801 «Счет учета банков денежных средств клиентов»

и одновременно:

Дт 2245 «Инвестиционные депозиты»
Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Дт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Дт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Дт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

43. В случае возврата инвестиционного депозита клиенту осуществляется следующая бухгалтерская запись:

1) на сумму возвращаемого инвестиционного депозита:

Дт 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»
Кт 7801 «Счет учета банков денежных средств клиентов»

2) в случае если деньги клиентом были объединены:

Дт 2245 «Инвестиционные депозиты»
Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Дт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Дт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Дт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

3) при выплате клиентом денег:

Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Дт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Дт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Дт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

4) в случае использования денег банком для досрочного возврата инвестиционного депозита по требованию клиента:

Дт 1553 «Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам»
Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Кт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Кт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Кт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

и одновременно на внебалансовых счетах на сумму уменьшения задолженности перед клиентом и признания задолженности перед банком по счету 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»:

Дт 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»
Кт 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»

при возмещении денег банком:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 1553 «Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам»

44. В случае потери банком права на вознаграждение при убыточности инвестиционного депозита (опустошение дохода в результате использования денег, привлеченных по инвестиционному депозиту) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности»
Кт 1729 «Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами»

и одновременно:

Дт 7834 «Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом»
Кт 7871 «Прочие доходы»

45. В случае, если убыток, связанный с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги, возникает по вине банка, дополнительно к записи, осуществляемой в пункте 44 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности»
Кт 2245 «Инвестиционные депозиты»
Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Кт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Кт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Кт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

и одновременно:

Дт 7801 «Счет учета банков денежных средств клиентов»
Кт 7871 «Прочие доходы»

Глава 3. Бухгалтерский учет банковских заемных операций

46. При выдаче банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам другим банкам»
Дт 1302 «Краткосрочные займы, предоставляемые другим банкам»
Дт 1303 «Займы овердрафт, предоставляемые другим банкам»
Дт 1304 «Долгосрочные займы, предоставляемые другим банкам»

Дт 1321 «Займы овердрафт, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Дт 1322 «Долгосрочные займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

Дт 1411 «Краткосрочные займы, предоставляемые клиентам»
Дт 1417 «Долгосрочные займы, предоставляемые клиентам»
Дт 1429 «Прочие займы, предоставляемые клиентам»

Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

на сумму дисконта, возникающего в связи с признанием займа по справедливой стоимости.

Дт 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам другим банкам»
Дт 1302 «Краткосрочные займы, предоставляемые другим банкам»
Дт 1303 «Займы овердрафт, предоставляемые другим банкам»
Дт 1304 «Долгосрочные займы, предоставляемые другим банкам»

Дт 1321 «Займы овердрафт, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Дт 1322 «Долгосрочные займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

Дт 1411 «Краткосрочные займы, предоставляемые клиентам»
Дт 1417 «Долгосрочные займы, предоставляемые клиентам»
Дт 1429 «Прочие займы, предоставляемые клиентам»

Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

47. Договор банковского займа отражается на внебалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы» по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход: 7339 «Разные ценности и документы».

48. 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)».

1321 «Займы овердрафт, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
1322 «Краткосрочные займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
1323 «Долгосрочные займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1411 «Краткосрочные займы, предоставляемые клиентам»
1417 «Долгосрочные займы, предоставляемые клиентам»
1429 «Прочие займы, предоставляемые клиентам»

52. При полном погашении банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при списании стоимости предмета залога:
Расход: 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)»
2) при списании документов:

Расход: 7339 «Разные ценности и документы»
3) при списании суммы принятой гарантии:

Дт 6575 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям»
Дт 6075 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям»

53. Если при наступлении срока заемщик не погасил долг по банковскому займу, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»
Дт 1327 «Просроченная задолженность по займам, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

Дт 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам другим банкам»
Дт 1302 «Краткосрочные займы, предоставляемые другим банкам»
Дт 1303 «Займы овердрафт, предоставляемые другим банкам»
Дт 1304 «Долгосрочные займы, предоставляемые другим банкам»

Дт 1321 «Займы овердрафт, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Дт 1322 «Долгосрочные займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

Дт 1411 «Краткосрочные займы, предоставляемые клиентам»
Дт 1417 «Долгосрочные займы, предоставляемые клиентам»
Дт 1429 «Прочие займы, предоставляемые клиентам»

54. В случае, если договором банковского займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), на сумму неустойки (штрафа, пени) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)»
Кт 2871 «Счет благотворительных выплат»

55. При получении суммы неустойки (штрафа, пени) по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
Дт 1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)»

При перечислении сумм полученной неустойки (штрафа, пени) в пользу благотворительной организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2871 «Счет благотворительных выплат»
Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

56. При получении денег за счет погашения просроченного долга по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
Дт 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»

Дт 1327 «Просроченная задолженность по займам, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Дт 1424 «Просроченная задолженность клиентов по займам»

57. При создании резервов (provisions) на покрытие убытков от обесценения банковских займов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 5452 «Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым другим банкам»
Дт 5455 «Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

58. При получении дохода от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

59. В случае принятия банком решения о списании с баланса неполаченного просроченного банковского займа (аренды) и срока, установленного внутренними документами банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

1) на основную сумму банковского займа в тенге:

Дт 1319 «Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым другим банкам»
Дт 1329 «Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

Дт 1428 «Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»
Кт 4952 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым другим банкам»

Кт 4955 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»
Кт 4956 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»

2) на сумму несамортизированной дисконта, связанного с первоначальным признанием займа по справедливой стоимости:

Дт 1312 «Дисконт по займам, предоставляемым другим банкам»
Дт 1330 «Дисконт по займам, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Дт 1434 «Дисконт по займам, предоставляемым клиентам»

Дт 4330 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Дт 4034 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставляемым клиентам»

60. При погашении заемщиком задолженности по банковскому займу, списанной с баланса, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 4952 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым другим банкам»
Кт 4955 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»
Кт 4956 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»

61. В случае, если условием договора о коммерческом кредите предусмотрено условие обеспечения исполнения обязательств клиента по оплате товаров залогом денег, на сумму полученного денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход: 7339 «Разные ценности и документы».

62. В случае, если предмет договора о коммерческом кредите является приобретенные товары, подлежащие изготовлению (продуктов переработки, новой движимой вещи, вновь создаваемого недвижимого имущества), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

1) на сумму предоплаты, если производится (изготовитель) товара требуют немедленно частично оплатить товар и оформить предварительную оплату приобретенного товара под условием поставки товара в срок, определяемый соглашением сторон (отсрочка поставки):

Дт 1799 «Прочие предоплаты»
Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2) при завершении производства (изготовления) товара отчета о выполненных работах и оплате за производство (изготовление) товара, а также при завершении производства (изготовления) товара на основании предварительного отчета производителя (изготовителя) товара банк производит окончательный расчет:

Дт 1651 «Строительные (установленные) основные средства»
Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

3) при завершении производства (изготовления) товара:

Дт 1602 «Прочие товарно-материальные запасы»
Дт 1610 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
Кт 1651 «Строительные (установленные) основные средства»

64. В случае приобретения банком товара, на сумму фактической стоимости с учетом затрат, непосредственно связанных с его приобретением, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1602 «Прочие товарно-материальные запасы»
Дт 1610 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

65. При передаче товара клиенту в соответствии с договором о коммерческом кредите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1426 «Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности»
Дт 1610 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
Дт 2794 «Доходы будущих периодов» (на сумму начеия).

одновременно на сумму ранее полученной предоплаты от клиента, числящейся на балансовом счете 2799 «Прочие предоплаты»:

Дт 2799 «Прочие предоплаты»
Кт 1426 «Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности»

66. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

67. При отнесении на доходы суммы начислен с периодичностью, предусмотренной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2794 «Доходы будущих периодов»
Кт 4426 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям финансирования торговой деятельности»

68. Если при наступлении срока клиент не погасил долг по коммерческому кредиту, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1427 «Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности»

Кт 1426 «Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности»

69. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), осуществляется бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 54 и 55 Инструкции.

70. При оплате клиентом просроченного долга по коммерческому кредиту осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 1427 «Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности»

71. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты банк проводит тест на обесценение требований по договору о коммерческом кредите. В случае создания резервов (provisions) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 5455 «Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым другим банкам»
Кт 1428 «Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»

72. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неполаченных требований по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1428 «Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»
Кт 1427 «Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности»

73. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору о коммерческом кредите ранее сформированные резервы (provisions) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт 1428 «Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»
Кт 4955 «Доходы от восстановления резервов (provisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставляемым клиентам»

Глава 5. Бухгалтерский учет финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

74. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства (далее – совместная деятельность) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

1) при финансировании деньгами:

Дт 1473 «Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность»
Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2) при финансировании путем вложения основных средств банка:

Дт 1473 «Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность»
Кт 1652 «Земля, здания и сооружения»
Кт 1653 «Компьютерное оборудование»
Кт 1654 «Прочие основные средства»
Кт 1658 «Транспортные средства»

75. На сумму участия клиента в совместной деятельности осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Дт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Дт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Дт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

Кт 1001 «Наличность в кассе»
Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

76. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1756 «Начисленные доходы по прочим операциям»
Кт 4880 «Доходы исламского банка от финансирования производственной и торговой деятельности»

77. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 783 «Прочие транзитные счета»

78. При распределении дохода (убытка) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму дохода: банк:

Дт 2870 «Прочие транзитные счета»
Кт 1756 «Начисленные доходы по прочим операциям»

2) на сумму дохода участника-клиента банка:

Дт 2870 «Прочие транзитные счета»
Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Кт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Кт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Кт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

79. В случае продажи клиентом собственной доли в проекте банк осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая приобретение банком доли в проекте:

Дт 1473 «Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность»
Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
Кт 2204 «Текущие счета физических лиц»
Кт 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
Кт 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

80. В случае продажи банком собственной доли в проекте клиенту осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая продажу банком доли в проекте:

