

# Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы, от 29 ноября 2019 года № 229

## Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила о минимальных резервных требованиях.
2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Департаменту денежно-кредитной политики (Тутуштин В. А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - 1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А. С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
  - 3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4) настоящего постановления.
4. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка (Адамбаева А. Р.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М. Е.
6. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 28 января 2020 года.

Председатель Национального Банка Е. ДОСАЕВ

**«СОГЛАСОВАНО»**  
Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан  
Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 3 декабря 2019 года за № 19679.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 229

### Правила о минимальных резервных требованиях

#### Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила о минимальных резервных требованиях (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и определяют структуру обязательств банков второго уровня (далее – банк), принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

- 1) период определения минимальных резервных требований (далее – период определения) – период времени, за который рассчитываются обязательства банка, принимаемые для расчета минимальных резервных требований, и размер минимальных резервных требований;
- 2) минимальные резервные требования – обязательный объем средств, поддерживаемый банком в резервных активах в течение периода формирования резервных активов;
- 3) норматив минимальных резервных требований – коэффициент, выраженный в процентах, применяемый к обязательствам банка, принимаемым для расчета минимальных резервных требований;
- 4) резервные активы – деньги банка в национальной валюте, используемые для выполнения минимальных резервных требований;
- 5) период формирования резервных активов (далее – период формирования) – период времени, в течение которого банк поддерживает резервные активы для выполнения минимальных резервных требований.

#### Глава 2. Структура обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, и порядок расчета минимальных резервных требований

3. Структура обязательств, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, состоит из обязательств банка в национальной и иностранной валюте со сроком до 1 (одного) года (краткосрочные обязательства) и более 1 (одного) года (долгосрочные обязательства), отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Перечень краткосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте определен в приложении 1 к Правилам.

Перечень отдельных краткосрочных обязательств банка в иностранной валюте определен в приложении 2 к Правилам.

Перечень долгосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте определен в приложении 3 к Правилам.

4. Обязательства банка, принимаемые для расчета минимальных резервных требований, включают обязательства по основному долгу и вознаграждению, включая просроченную задолженность (при ее наличии) по основному долгу и вознаграждению.

5. Период определения составляет двадцать восемь календарных дней, начинается с первого вторника и заканчивается последним понедельником двенадцатисемидневного периода определения.

6. Нормативы минимальных резервных требований устанавливаются отдельно по каждой категории обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований.

7. При расчете минимальных резервных требований для каждой категории обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, рассчитывается усредненная величина обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований (арифметическое среднее значение), за период определения.

8. Минимальные резервные требования по каждой категории обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, рассчитываются путем умножения усредненной величины обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, на норматив минимальных резервных требований.

9. Минимальные резервные требования рассчитываются путем суммирования минимальных резервных требований по каждой категории обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований.

10. Минимальные резервные требования рассчитываются на основе ежедневных сведений, предоставляемых в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12724).

#### Глава 3. Порядок выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований

11. Выполнение банком минимальных резервных требований осуществляется с даты выдачи лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковских операций и прекращается с лишением лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковских операций.

12. Период формирования составляет двадцать восемь календарных дней, начинается с первого вторника, следующего после завершения периода определения, и заканчивается последним понедельником двенадцатисемидневного периода формирования.

13. Для выполнения минимальных резервных требований банк размещает деньги в резервных активах, рассчитываемых в период формирования как сумму:

- 1) усредненной остатка на корреспондентском счете банка в Национальном Банке Республики Казахстан в национальной валюте;
- 2) усредненного значения наличных денег в национальной валюте в кассе банка в объеме, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от минимальных резервных требований за период определения.

14. Средняя величина резервных активов за период формирования составляет не менее размера минимальных резервных требований, рассчитанных для данного периода.

15. Информация о выполнении минимальных резервных требований представляется в Национальный Банк Республики Казахстан по форме согласно приложению 4 к Правилам не позднее десятого рабочего дня, следующего за последним днем периода формирования.

16. Информация о выполнении минимальных резервных требований представляется в электронном формате.

17. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в информацию о выполнении минимальных резервных требований банк уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан по любому из имеющихся видов связи и представляет в Национальный Банк Республики Казахстан доработанную информацию о выполнении минимальных резервных требований в электронном формате.

#### Приложение 1

к Правилам о минимальных резервных требованиях

Перечень краткосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте

Номер балансового счета	Название балансового счета
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков
2013	Корреспондентские счета других банков
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков
2023	Вклады до востребования других банков
2024	Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
2038	Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
2048	Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
2058	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2112	Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков
2113	Займы овернайт, полученные от других банков
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков
2123	Краткосрочные вклады других банков (по одному месяцу)
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь

2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков
2133	Условные вклады других банков
2135	Просроченная задолженность по срочным вкладам других банков
2138	Просроченная задолженность по условным вкладам других банков
2201	Деньги государственного бюджета
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианми добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционными портфелями
2203	Текущие счета юридических лиц
2204	Текущие счета физических лиц
2205	Вклады до востребования физических лиц
2206	Краткосрочные вклады физических лиц
2208	Условные вклады физических лиц
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление
2211	Вклады до востребования юридических лиц
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
2219	Условные вклады юридических лиц
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц
2224	Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов
2225	Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами
2226	Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов
2228	Указания, неисполненные в срок
2231	Просроченная задолженность по вкладам дочерних организаций специального назначения
2232	Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов
2237	Счет хранения указанных отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов
2245	Инвестиционные депозиты
2551	Расчеты с другими банками
2552	Расчеты с клиентами
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов
2711	Начисленные расходы по срочным овернайт другим банков
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам
2731	Начисленные расходы по прочим операциям
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу
2742	Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования клиентов
2743	Просроченное вознаграждение по срочным вкладам
2744	Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам
2746	Просроченное вознаграждение по условным вкладам
2747	Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков и клиентов
2748	Просроченное вознаграждение по текущим счетам
2749	Прочие просроченное вознаграждение
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление
2855	Кредиторы по документарным расчетам
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам
2891	Обязательства по операциям фьючерс
2892	Обязательства по операциям форвард
2893	Обязательства по опционным операциям
2894	Обязательства по операциям спот
2895	Обязательства по операциям своп
2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами

Примечание: Из состава обязательств, отраженных на балансовых счетах 2013, 2023, 2024, 2054, 2058, 2113, 2123, 2124, 2125, 2130, 2131, 2133, 2135, 2138, 2203, 2210, 2222, 2225, 2237, 2240, 2551, 2701, 2702, 2705, 2707, 2712, 2713, 2714, 2722, 2727, 2730, 2731, 2741, 2742, 2743, 2744, 2746, 2747, 2749, 2755, 2855, 2891, 2892, 2893, 2894, 2895 и 2899 исключаются обязательства перед другим банком-резидентом, а также Национальным Банком Республики Казахстан.

#### Приложение 2

к Правилам о минимальных резервных требованиях

Перечень отдельных краткосрочных обязательств банка в иностранной валюте

Номер балансового счета	Название балансового счета
2016	Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах
2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
2126	Срочные вклады других банков в аффинированных драгоценных металлах
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2216	Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2708	Начисленные расходы по металлическим счетам других банков в аффинированных драгоценных металлах
2717	Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах

Примечание: Из состава обязательств, отраженных на балансовых счетах 2126 и 2708, исключаются обязательства перед другим банком-резидентом, а также Национальным Банком Республики Казахстан.

#### Приложение 3

к Правилам о минимальных резервных требованиях

Перечень долгосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте

Номер балансового счета	Название балансового счета
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2127	Долгосрочные вклады других банков
2207	Долгосрочные вклады физических лиц
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
2227	Полученный финансовый лизинг
2230	Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу
2301	Выпущенные в обращение облигации
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги
2306	Выкупленные облигации
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу

Примечание: Из состава обязательств, отраженных на балансовых счетах 2056, 2057, 2127, 2227, 2301, 2303, 2306 и 2745, исключаются обязательства перед другим банком-резидентом, а также Национальным Банком Республики Казахстан.

#### Приложение 4

к Правилам о минимальных резервных требованиях

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)  
Информация о выполнении минимальных резервных требований  
Индекс формы административных данных МРТ  
Период определения: каждые 28 (двадцать восемь) календарных дней  
Отчетный период: по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Круг лиц представляющих информацию: банки второго уровня  
Срок представления: не позднее десятого рабочего дня, следующего за последним днем периода формирования банком резервных активов.

Период определения минимальных резервных с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ тысяч тенге

Период определения минимальных резервных требований	Обязательства банка в национальной валюте		Обязательства банка в иностранной валюте		Минимальные резервные требования по обязательствам в национальной валюте		Минимальные резервные требования по обязательствам в иностранной валюте	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
1	2	3	4	5	6	7	8	9

продолжение таблицы

Итого минимальные резервные требования	Период формирования резервных активов	Резервные активы				
		Итого резервные активы (13) + (14)	Остатки денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в тенге	Наличные в тенге	14	
(6) + (7) + (8) + (9)		10	11	12	13	14

Наименование банка \_\_\_\_\_ Адрес \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
Адрес электронной почты \_\_\_\_\_  
Ответственный исполнитель \_\_\_\_\_  
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер (на период его отсутствия – работник, в должностные обязанности которого входит подписание) \_\_\_\_\_

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель либо лицо, уполномоченное им на подписание отчета  
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Примечания:  
п1 – норматив минимальных резервных требований по краткосрочным обязательствам банка в национальной валюте  
п2 – норматив минимальных резервных требований по долгосрочным обязательствам банка в национальной валюте  
п3 – норматив минимальных резервных требований по краткосрочным обязательствам банка в иностранной валюте  
п4 – норматив минимальных резервных требований по долгосрочным обязательствам банка в иностранной валюте

Приложение к форме, предназначенной для сбора административных данных «Информация о выполнении минимальных резервных требований»

Пояснение по заполнению формы административных данных «Информация о выполнении минимальных резервных требований» (индекс МРТ, периодичность: каждые 28 (двадцать восемь) календарных дней)

Глава 1. Общие положения  
1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Информация о выполнении минимальных резервных требований» (далее – Форма).  
2. Форма разработана в соответствии со статьей 32 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».  
3. Форма составляет банкром каждые 28 (двадцать восемь) дней и представляется в Национальный Банк Республики Казахстан в срок не позднее десятого рабочего дня, следующего за последним днем периода формирования банком резервных активов.  
4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание, главный бухгалтер банка (на период его отсутствия – работник, в должностные обязанности которого входит подписание), ответственный исполнитель банка.  
5. В Форме представляются усредненные величины по обязательствам банка, принимаемые для расчета минимальных резервных требований, и минимальные резервные требования за период определения минимальных резервных требований, усредненные величины по резервным активам за период формирования резервных активов.  
6. В графу 2 включаются усредненные остатки за период определения краткосрочных обязательств банка в национальной валюте по перечню, определенному в приложении 1 к Правилам.  
7. В графу 3 включаются усредненные остатки за период определения долгосрочных обязательств банка в национальной валюте по перечню, определенному в приложении 3 к Правилам.  
8. В графу 4 включаются усредненные остатки за период определения краткосрочных обязательств банка в иностранной валюте по перечню, определенному в приложениях 1 и 2 к Правилам.  
9. В графу 5 включаются усредненные остатки за период определения долгосрочных обязательств банка в иностранной валюте по перечню, определенному в приложении 3 к Правилам.  
10. В графах 6, 7, 8 и 9 соответствующая категория обязательств, указанных в графах 2, 3, 4 и 5, умножается на соответствующий утвержденный норматив.  
11. В графе 10 указывается сумма граф 6, 7, 8 и 9.  
12. В графе 12 указывается средняя величина резервных активов за период формирования, состоящая из суммы граф 13 и 14. При этом данная средняя величина составляет не менее размера минимальных резервных требований, рассчитанных для данного периода.  
13. В графе 13 указывается усредненный остаток за период формирования по корреспондентскому счету банка в Национальном Банке Республики Казахстан.  
14. В графе 14 указывается усредненное значение за период формирования наличных денег в национальной валюте в кассе банка в объеме, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от минимальных резервных требований за период определения.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы  
15. Данные в Форме указываются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.  
16. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятисотам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

#### Приложение

к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 229

#### Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, признанных утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10776, опубликовано 15 мая 2015 года в информационной правовой системе «Эдлет»).  
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 октября 2015 года № 180 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета, условия выполнения минимальных резервных требований, порядок резервирования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12354, опубликовано 21 декабря 2015 года в информационной правовой системе «Эдлет»).  
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 52 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета, условия выполнения минимальных резервных требований, порядок резервирования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13081, опубликовано 5 марта 2016 года в информационной правовой системе «Эдлет»).  
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 247 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17559, опубликовано 22 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).  
5. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 157 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17559, опубликовано 22 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).  
6. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам представления отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 159 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 7 июля 2019 года № 117 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19001, опубликовано 19 июля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

13. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17391, опубликовано 2 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов).

15. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и

## Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 224

### Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и Правил ее представления

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

- Утвердить:
  - Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
  - Форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
  - Форму отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
  - Форму отчета об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
  - Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, согласно приложению 5 к настоящему постановлению.
- Департаменту статистики финансового рынка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
  - в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3) настоящего постановления;
  - Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
  - Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М. Е.
- Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка  
**Е. ДОСАЕВ**

«СОГЛАСОВАНО»  
Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 3 декабря 2019 года за № 19671.

Приложение 1  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 224

Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность

Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, включает в себя:

- отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
- отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

Приложение 2  
к постановлению Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 224

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов

Индекс формы административных данных: PN-1  
Периодичность: ежеквартальная  
Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Круг лиц представляющих микрофинансовая организация  
Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование статей	Сумма
1	2	3
1	Оплаченный уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	
6	Переоценка основных средств	
7	Субординированный долг в виде необеспеченного обязательства микрофинансовой организации перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государства, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принимающих обязательства по информационному обмену)	
8	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации	
9	Инвестиции в акции или доли участия в уставные капиталы юридических лиц	
10	Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации	
11	Активы по балансу микрофинансовой организации	
12	Беззалоговые потребительские микрокредиты	
13	Провизии (резервы), сформированные в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условий обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесенная активов по предоставляемым микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858 (для расчета к1)	
14	Коэффициент достаточности собственного капитала к1	
15	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса микрофинансовой организации)	
16	Сумма фактически созданных провизий по выданным микрокредитам (для расчета к2)	
17	Обеспечение заемщика в виде аффилированных драгоценных металлов, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	
18	Обеспечение заемщика в виде гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
19	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика к2	
20	Совокупные обязательства микрофинансовой организации	
21	Коэффициент левереджа к3	

Наименование \_\_\_\_\_ Адрес \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
Адрес электронной почты \_\_\_\_\_  
Исполнитель \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Приложение  
к форме отчета о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов  
(индекс – PN-1, периодичность – ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения  
1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 18-1) статьи 8 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятисот) тенге и выше, округляется до 1 000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

5. В строках 15, 16, 17, 18 и 19 Формы указывается информация по заемщику с максимальной совокупной задолженностью перед микрофинансовой организацией.

6. В строках 14, 19 и 21 Формы указываются значения с тремя знаками после запятой.

Приложение 3  
к постановлению Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 224

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика

Индекс формы административных данных: R\_MRZ  
Периодичность: ежеквартальная  
Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Круг лиц представляющих микрофинансовая организация  
Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

№	Наименование заемщика	Индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Неустойка (штрафы и пени) в случае соответствия критериям признания актива	Дисконт (премия)
1	2	3	4	5	6	7
Итого:						

продолжение таблицы:

Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость	аффилированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенные в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	Обеспечение			
			гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	Сумма требований по дебиторской задолженности	Балансовая стоимость	Совокупная задолженность перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса микрофинансовой организации)
8	9	10				11
продолжение таблицы:						
Основной долг	Начисленное вознаграждение	Неустойка (штрафы и пени) в случае соответствия критериям признания актива	Дебиторская задолженность	Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость	Совокупная задолженность
12	13	14	15	16	17	18

Наименование	Адрес
Телефон _____	_____
Адрес электронной почты _____	_____
Исполнитель _____	_____
_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____	_____ телефон _____
_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____	_____ подпись, телефон _____
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета	

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____	_____ телефон _____
_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____	_____ подпись, телефон _____
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета	
_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____	_____ подпись, телефон _____
Дата «__» _____ 20__ года _____	_____ подпись, телефон _____

Приложение  
к форме отчета о расшифровке максимального размера  
риска на одного заемщика

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика  
(индекс – R\_MRZ, периодичность – ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 18-1) статьи 8 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятисот) тенге и выше, округляется до 1 000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются данные микрофинансовой организации, по одному заемщику, у которого на отчетную дату имеется максимальная совокупная задолженность по сравнению с остальными заемщиками.

6. Если на отчетную дату максимальная совокупная задолженность составила одинаковую величину по нескольким заемщикам, то в Форме отражаются данные только по одному (любому) из этих заемщиков.

7. При заполнении Формы указываются сведения, рассчитанные в соответствии с пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормами и лимитами, методикой их расчетов, утвержденных нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с подпунктом 3) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

8. В графах 5 и 13 Формы указывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.

Приложение 4  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 224

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа  
Индекс формы административных данных: USAK-K3  
Периодичность: ежеквартальная  
Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Круг лиц, представляющих: кредитное товарищество, ломбард  
Срок представления: ежеквартально, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

№	Наименование статей	Сумма
1	2	3
1	Оплаченный уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	
6	Переоценка основных средств	
7	Субординированный долг в виде необеспеченного обязательства перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государства, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принимающих обязательства по информационному обмену)	
8	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности	
9	Инвестиции в акции или доли участия в уставные капиталы юридических лиц	
10	Расчетный собственный капитал	
11	Совокупные обязательства	
12	Обязательства кредитного товарищества перед национальными управляющими холдингами и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса	
13	Коэффициент левереджа к3	

Наименование \_\_\_\_\_ Адрес \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
Адрес электронной почты \_\_\_\_\_  
Исполнитель \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
Первый бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_

Приложение  
к форме отчета об уставном и собственном капиталах,  
а также о коэффициенте левереджа

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа  
(индекс – USAK-K3, периодичность – ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 18-1) статьи 8 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

3. Форма заполняется ежеквартально кредитным товариществом и ломбардом. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятисот) тенге и выше, округляется до 1 000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Данные по строке 12 Формы заполняются только кредитными товариществами.

6. В строке 13 Формы указывается значение с тремя знаками после запятой.

Приложение 5  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 224

### Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией,

1. Настоящие Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» и определяют порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту ее нахождения (далее – филиал уполномоченного органа).

2. Микрофинансовая организация ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в филиал уполномоченного органа в электронном формате отчетность, предусмотренную в подпунктах 2) и 3) пункта 1 настоящего постановления.

3. Кредитное товарищество, ломбард ежеквартально, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в филиал уполномоченного органа в электронном формате отчетность, предусмотренную в подпункте 4) пункта 1 настоящего постановления.

4. Данные в отчетности указываются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

5. Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчетности, и исполнителем и хранится в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

6. Идентичность данных отчетности организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчетности.

## Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 225

### Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности кредитным бюро и Правил ее представления

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

- Утвердить:
  - перечень отчетности кредитного бюро согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
  - форму отчета о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
  - форму отчета о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условий обязательств в разрезе поставщиков информации согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
  - форму отчета о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
  - форму отчета о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
  - форму отчета о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала согласно приложению 6 к настоящему постановлению;
  - Правила представления отчетности кредитным бюро согласно приложению 7 к настоящему постановлению.
- Кредитное бюро ежеквартально – не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в электронном формате представляет отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан.
- Признать утратившими силу:
  - постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года № 278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14761, опубликовано 13 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);
  - пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 195 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17551, опубликовано 23 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);
  - Департаменту статистики финансового рынка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
    - совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
    - размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
    - в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 5) настоящего постановления;
    - Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
    - Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М. Е.
    - Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка  
**Е. ДОСАЕВ**

«СОГЛАСОВАНО»  
Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 3 декабря 2019 года за № 19682.

Приложение 1  
к постановлению Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 225

Перечень отчетности кредитного бюро

- отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй;
- отчет о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условий обязательств в разрезе поставщиков информации;
- отчет о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй;
- отчет о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета;
- отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала.

Председатель Национального Банка  
**Е. ДОСАЕВ**

Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 3 декабря 2019 года за № 19682.

Приложение 1  
к постановлению Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 225

Отчетность кредитного бюро включает в себя:

- отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй;
- отчет о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условий обязательств в разрезе поставщиков информации;
- отчет о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй;
- отчет о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета;
- отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала.

Приложение 2  
к постановлению Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 225

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй

Индекс формы административных данных: Prit\_2  
Периодичность: ежеквартальная  
Отчетный период: по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Круг лиц, представляющих: кредитное бюро  
Срок представления: ежеквартально, не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Форма

№	Наименование показателя	Количество кредитных историй за отчетный период	Количество кредитных историй с начала создания базы данных с нарастающим итогом
1	2	3	4
1	Общее количество кредитных историй		
1.1	в том числе по физическим лицам		
1.2	по юридическим лицам		

Наименование \_\_\_\_\_ Адрес \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
Адрес электронной почты \_\_\_\_\_  
Исполнитель \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись, телефон \_\_\_\_\_  
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_

Приложение  
к форме отчета о количестве кредитных историй  
в базе данных кредитных историй

Пояснение по заполнению формы административных данных  
Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй  
(индекс: Prit\_2, периодичность – ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с частью второй статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

3. Форма составляется ежеквартально кредитным бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В графе 3 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй, с начала создания базы данных с нарастающим итогом.

Приложение 3  
к постановлению Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года №



