Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 13 декабря 2019 года № 234

Об утверждении Правил введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 224 «Об утверждении Правил введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17612, опубликовано 7 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом 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 Республики Казахстан 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 Смолякова О. А.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 26 декабря 2019 года за № 19769.

Утверждены
постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан
от 13 декабря 2019 года № 234

Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (далее – Закон) и устанавливают порядок введения и отмены уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования финансовыми организациями и (или) иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее – участники).

2. Особый режим регулирования вводится для достижения целей, определенных пунктом 2 статьи 13-3 Закона.

Глава 2. Порядок введения и отмены особого режима регулирования

3. Особый режим регулирования вводится и отменяется решением Правления уполномоченного органа.

Введение особого режима регулирования в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется решением Правления уполномоченного органа по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Решение Правления уполномоченного органа о введении особого режима регулирования или его отмене вступает в силу с даты его принятия.

Информация о введении особого режима регулирования или его отмене размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

4. Деятельность в рамках особого режима регулирования осуществляется на основании договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор), заключаемого между уполномоченным органом и участником.

5. Срок действия договора определяется по соглашению сторон, но не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 13-3 Закона.

6. Специальные условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, виды деятельности в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, срок действия договора, количество потребителей, объем обязательств, пределы действия норм законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», от 2 июля 2018 года «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с указанными законами, на участников особого режима регулирования, определяются уполномоченным органом в отношении каждого участника индивидуально.

7. Особый режим регулирования отменяется:

1) при прекращении всеми участниками осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

2) при расторжении уполномоченным органом в одностороннем порядке договоров со всеми участниками особого режима регулирования. Уполномоченный орган расторгает договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 13-4 Закона.

Расторжение уполномоченным органом договора в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 13-4 Закона, в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

8. При отмене особого режима регулирования, либо прекращении его действия в связи с истечением срока, на который он был введен, действие договора прекращается, и участник незамедлительно прекращает деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования.

При прекращении действия договора участник в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет своих потребителей о прекращении деятельности в рамках особого режима регулирования, и исполняет обязательства перед своими потребителями в порядке и сроки, определенные условиями договоров об осуществлении деятельности, заключенных с потребителями в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем) и требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан.

При прекращении действия договора не допускается заключение участником новых договоров с потребителями, а также продление действующих договоров с потребителями или их изменение.

Глава 3. Порядок осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

9. Уполномоченный орган ежемесячно осуществляет мониторинг соблюдения участником, осуществляющим деятельность в рамках особого режима регулирования, обязательств, принятых в соответствии с договором.

10. При осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования участник:

1) до осуществления деятельности информирует потребителей о (об):

деятельности, осуществляемой участником в рамках особого режима регулирования;

рисках, сопутствующих осуществлению деятельности участника в рамках особого режима регулирования;

условиях и порядке осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, стоимости (ставках, тарифах), перечне документов, необходимых для заключения договора с потребителем, определенном внутренними правилами участника;

месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах участника;

2) информирует потребителей об изменении сроков и условий введенного особого режима регулирования в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующей информации от уполномоченного органа;

3) ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, представляет в уполномоченный орган информацию о промежуточных результатах осуществляемой деятельности в соответствии с условиями договора.

11. Срок действия договора не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 13-3 Закона.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 214

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования

Окончание. Начало в № 19

Приложение 8
к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам пруденциального регулирования,
в которые вносятся изменения и дополнения
Приложение 5
к Нормативным значениям и методике расчетов
пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги – всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	100%
1.2	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады – всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	Долговые ценные бумаги – всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Банк Развития Казахстана», «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»	90%
3.6	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи	60%
3.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
3.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	85%
3.9	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	100%
3.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
3.12	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	80%
3.13	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%
3.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	85%
3.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	70%
4	Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.3	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «акции» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
5	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи	70%
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже «3 звезды» рейтингового агентства Morningstar	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzAAA» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтингов оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzAA+» до «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
6	Иные активы – всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	100%
6.2	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	100%

Приложение 9
к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам пруденциального регулирования,
в которые вносятся изменения и дополнения
Приложение
к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов,
подлежащих соблюдению организациями,
осуществляющими управление инвестиционным портфелем

Таблица расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Деньги и вклады всего, в том числе:			
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения		100	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения		90	
1.4	деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
1.5	деньги управляющего инвестиционным портфелем являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента		100	
1.6	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.7	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.8	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)		100	
1.9	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи		100	
1.10	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.11	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBB» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		90	
1.12	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан		100	
1.13	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
2	Долговые ценные бумаги – всего, в том числе			
2.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		100	
2.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан		100	
2.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан		100	
2.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Банк Развития Казахстана», «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств		100	
2.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»		90	
2.6	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи		60	
2.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
2.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		85	
2.9	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан		100	
2.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
2.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		90	
2.12	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		80	
2.13	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		100	
2.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств		85	
2.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств		70	
3	Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе:			
3.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
3.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
3.3	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80	
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «акции» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
3.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
3.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80	
3.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
4	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:			
4.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи		70	
4.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам		90	
4.3	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже «3 звезды» рейтингового агентства Morningstar		80	
5	Иные активы – всего, в том числе:			
5.1	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты		100	
5.2	Дебиторская задолженность (за исключением дебиторской задолженности аффилированных лиц управляющего инвестиционным портфелем) по начисленному, но не выплаченному комиссионному вознаграждению в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (не просроченная по условиям договора) – в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
5.3	Требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)		100	
5.4	Основные средства управляющего инвестиционным портфелем в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
6	Итого ликвидные активы			
7	Обязательства по балансу			
8	Минимальный размер собственного капитала			
9	Коэффициент достаточности собственного капитала			
10	Коэффициент ликвидности			

Приложение 10
к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам пруденциального регулирования,
в которые вносятся изменения и дополнения
Приложение
к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов,
подлежащих соблюдению организациями,
осуществляющими брокерскую
и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Таблица расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Деньги и вклады всего, в том числе:			
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения		100	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения		90	
1.4	деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
1.5	деньги Организации, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента		100	
1.6	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.7	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.8	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)		100	
1.9	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи		100	
1.10	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.11	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBB» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		90	
1.12	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или

2.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Банк Развития Казахстана», «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств		100	
2.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»		90	
2.6	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи		60	
2.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
2.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		85	
2.9	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан		100	
2.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
2.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		90	
2.12	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		80	
2.13	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		100	
2.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств		85	
2.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств		70	
3	Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе:			
3.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
3.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
3.3	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80	
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «акции» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
3.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
3.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80	
3.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
4	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:			
4.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи		70	
4.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам		90	
4.3	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже «3 звезды» рейтингового агентства Morningstar		80	
5	Иные активы – всего, в том числе:			
5.1	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты		100	
5.2	Дебиторская задолженность (за исключением дебиторской задолженности аффилированных лиц Организации) по начисленному, но не выплаченному комиссионному вознаграждению в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (не просроченная по условиям договора) – в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации		100	
5.3	Требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)		100	
5.4	Основные средства Организации в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов по балансу Организации		100	
6	Итого ликвидные активы			
7	Обязательства по балансу			
8	Минимальный размер собственного капитала			
9	Коэффициент достаточности собственного капитала			
10	Коэффициент ликвидности			

Приложение 11
к Перечню нормативных правовых актов
Республики Казахстан по вопросам пруденциального
регулирования, в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 3
к Нормативным значениям и методикам расчетов
пруденциальных нормативов исламской
страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица увеличения минимального размера маржи платежеспособности

Наименование исламской перестраховочной организации	Рейтинговая оценка исламского перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам исламского перестрахования, всего	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам исламского перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 х графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением исламских перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года «О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе» (далее – Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	«AA-» или выше		0%	
Группа 2	с «A+» по «A-»		0%	
Группа 3	с «BBB+» по «BBB-»		0,2%	
Группа 4	с «BB+» по «BB-»		0,75%	
Группа 5	с «B+» по «B-»		3,8%	
Группа 6	ниже «B-» или отсутствует		22%	
Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	не ниже «B» или «kzBB»		0%	
Группа 8	«B-», «kzBB-», «kzB+»		0,2%	
Группа 9	> 1,75		0,05%	
Группа 10	> 1,5		0,1%	
Группа 11	> 1,25		0,2%	
Группа 12	> 1,1		0,5%	
Группа 13	>= 1,0		3,8%	
Группа 14	< 1,0		5%	
Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 15	с «BBB+» по «BBB-»		0%	
Группа 16	с «BB+» по «BB-»		0,2%	
Группа 17	с «B+» по «B-»		0,5%	
Группа 18	ниже «B-» или отсутствует		22%	
Итого:				

Приложение 12
к Перечню нормативных правовых актов
Республики Казахстан по вопросам
пруденциального регулирования,
в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4
к Нормативным значениям и методикам расчетов
пруденциальных нормативов исламской страховой
(перестраховочной) организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица активов исламской страховой (перестраховочной) организации
с учетом их классификации по качеству и ликвидности

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги – всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов исламского перестрахования	100%
1.2	деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%
1.5	деньги исламской страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан, и в центральном депозитарии	100%
1.6	деньги исламской страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады – всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	Долговые ценные бумаги – всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Банк Развития Казахстана», «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»	90%
3.6	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи	60%
3.7	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтингов оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
3.8	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	85%
3.9	негосударственные долговые исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые исламские ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	100%
3.10	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3.11	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
3.12	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	80%
3.13	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%
3.14	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	85%
3.15	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	70%
4	Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.3	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «акции» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.8	акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»	100%
5	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи	70%
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже «3 звезды» рейтингового агентства Morningstar	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzAAA» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтингов оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzAA+» до «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
6	Иные активы – всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	100%
6.2	основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации	100%
6.3	программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	100%
6.4	суммы к получению от исламских перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации	100%
6.5	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	100%

Приложение 13
к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам пруденциального регулирования,
в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 5
к Нормативным значениям и методикам расчетов
пруденциальных нормативов исламской страховой
(перестраховочной) организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги – всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов исламского перестрахования	100%
1.2	деньги исламской страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%
1.5	деньги исламской страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады – всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	Долговые ценные бумаги – всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Банк Развития Казахстана», «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»	90%
3.6	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи	60%
3.7	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzAA+» до «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
3.8	негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	85%
3.9	негосударственные долговые исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые исламские ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	100%
3.10	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3.11	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
3.12	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	80%
3.13	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%
3.14	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	85%
3.15	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	70%
4	Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.3	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «акции» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
5	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи	70%
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже «3 звезды» рейтингового агентства Morningstar	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже «kzAAA» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzAA+» до «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzBBB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
6	Иные активы – всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	100%
6.2	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям просп