«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2021 жылғы 09 шілдесінде №18 шешімімен

бекітілген

**Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшері мен төлеу тәртібін анықтау**

**ережелері**

(*26.12.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістермен және толықтырулармен*)

*Бүкіл мәтін бойынша «14\_ ФС\_ДФЛ есептілігі» деген сөздер Қордың Директорлар кеңесінің 29.04.2022 ж. № 14 шешімімен «INDDEP есептілігі» деген сөздермен ауыстырылды; бүкіл мәтін бойынша «INDDEP» деген сөздер 26.12.2023 ж. № 37 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес «INDDEP -1» деген сөздермен ауыстырылды*

Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшері мен төлеу тәртібін анықтау ережелері (бұдан әрі – Ережелер) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасын екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» (бұдан әрі – Заң), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңдарына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне, сонымен қатар, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Қор) ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленген және депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктердің міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшері мен төлеу тәртібін белгілейді.

Ереженің мақсаты депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктердің қаржылық тұрақтылығына және кепілдік берілген депозиттер бойынша ықтимал кепілді өтем төлеу тәуекелі пайда болуы дәрежесіне тәуелді міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды төлеуінің әділетті жүйесін енгізу болып табылады.

1 тарау. Жалпы ережелер

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 1 тармақ 32) және 33) тармақшалармен толықтырылды.*

1. Ережелерді қолдану үшін Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған негізгі ұғымдар, сонымен қатар келесі ұғымдар пайдаланылады:

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 1) тармақша жаңа редакцияда жазылған*

1. делдал – қатысушы банкке жарнама қызметтерін (оның ішінде теледидар, радио, әлеуметтік желілер және өзге де жарнама қызметтерін пайдалана отырып) көрсететін тұлғаларды және еңбек шартына сәйкес қатысушы банктің қызметкерлерін қоспағанда, қатысушы банкке онымен жасалған шартқа (келісімге) сәйкес жеке тұлғалардың депозиттерін тарту қызметтерін ақыға немесе қарсы талап негізінде көрсететін тұлға;

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 2) тармақша жаңа редакцияда жазылған*

1. агенттік желі - делдалдар және қатысушы банк пен делдалдардың арасындағы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша өзара қатынастардың жиыны;
2. *Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешіміне сәйкес алынып тасталды*

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 4) тармақша жаңа редакцияда жазылған*

1. ынталандыру - қатысушы банк, сондай-ақ акцияның (акциялардың) талаптарына сәйкес келген жағдайда оның серіктестері жүргізетін (жүргізген) депозиттерді тарту бойынша акция (акциялар) шеңберінде депозитор немесе оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғалардың алуы қарастырылған кез келген пайда, оның ішінде актив, қызмет көрсетудің стандартты талаптары кезінде жұмсалмаған шығындар.

Ынталандыруға келесілер жатпайды:

1) қатысушы банктің келесі банк қызметтерін көрсетуі:

- банктік шоттарды тегін немесе жеңілдікпен ашу және депозиторларға қызмет көрсету;

- кез келген банктік қызметтері және операцияларын жүргізгені, оның ішінде, қашықтан қол жетімділік жүйелерін пайдаланып операцияларды жүргізу/көрсету барысында тегін немесе жеңілдікті тариф;

- қатысушы банктің банкоматтары немесе бөлімшелерінен қолма-қол ақшаны тегін немесе жеңілдікпен шешу;

- есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуге жеңілдікті тариф;

- сейфтік қызметтерді тегін немесе жеңілдікпен пайдалану;

- төлем карточкаларын тегін немесе жеңілдікпен шығару,

- кредиттік лимитті белгілеу;

2) қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) банк аударымдарын жүзеге асырғаны үшін депозитордың алуы қарастырылған кез келген пайда, оның ішінде төлем картасы бойынша немесе оның деректемелерін пайдаланып іске асырылатын қолма-қол ақшасыз шығыс операциялары сомасынан ақшаның бір бөлігін қайтару, жүлделер (сыйлықтар) беру, сома және пайда алу кезеңі бойынша шектеусіз төлем карталары (ағымдағы шоттар) бойынша операциялар жүргізгені үшін баллдар, бонустар және кэш-бэктер есептеу;

3) құны республикалық бюджет туралы заңда сәйкес қаржылық жылға белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бес еселенген мөлшерінен артық емес кез келген басқа да пайда.

Аталған тармақшаның мақсатында қатысушы банктің клиентінде оған эксклюзивті жеңілдіктер және (немесе) шарттар беруге байланысты туындайтын үнемдеуді жұмсалмаған шығыстар деп түсіну керек;

1. балл - қатысушы банктің сандық немесе сапалық индикаторларының әрқайсысы бойынша есептеу немесе талдау қорытындыларымен анықталған қатысушы банкті бағалаудың цифрлық баламасы;
2. депозит – бір тұлға (депозитор) басқа тұлғаға – банкке, оларды алғашқы талап етуі бойынша немесе белгілі бір мерзімнен кейін қайтару керек екендігіне қарамастан, алдын-ала келісілген үстемесімен немесе онсыз тікелей депозиторға немесе тапсыру бойынша үшінші тұлғаларға берілуі тиіс номиналды түрде қайтару талабымен беретін ақша;
3. депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне арналған жүйелік маңызы бар банк - жүйелік маңызы бар банктер қатарына Ұлттық Банк жатқызған екінші деңгейлі банк, сондай-ақ жеке тұлғалар депозиттерінің үлесі барлық қатысушы банктердегі жеке тұлғалар депозиттерінің жалпы сомасының 10% көп немесе тең болатын банктер (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдары);
4. есепті тоқсан – қорытындысы бойынша қатысушы банк Қорға жарна төлейтін тоқсан;
5. жалпы балл – қатысушы банктің белгілі бір тоқсандағы сандық және сапалық индикаторларының барлық көрсеткіштері бойынша баллдарды қосу қорытындысы бойынша қалыптасқан қатысушы банктің балы;
6. жалпы жинақтаушы балл – есепті тоқсанды қоса алғанда, қатысушы банк соңғы үш тоқсанда жинаған жалпы баллдарды ескере отырып есептелетін, оның жарнасының мөлшерлемесін айқындайтын есепті тоқсан үшін қатысушы банктің қорытынды балы;

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 11) тармақша жаңа редакцияда жазылған; 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. жаңадан тартылған депозит (салым) – депозит (салым):

есепті ай ішінде банктік шот және (немесе) салым шарты бойынша қатысушы банк қабылдаған депозит;

есепті ай ішінде банктік салым шарты бойынша мерзімі ұзартылған депозит;

есепті ай ішінде сыйақы мөлшерлемесі өзгертілге, оның ішінде келесі жағдайлар туындаған кезде:

қатысушы банктің активтері мен міндеттемелерін бір уақытта басқа қатысушы банкке (қатысушы банктерге) беру;

депозитті (салымды) қатысушы банктің бір филиалынан басқа филиалына аудару;

банктік салым шарты бойынша салымшының құқықтарын қатысушы банкке кепілге беру;

депозит (салым) бойынша құқығын (талаптарын) салымшыдан басқа салымшыға беру;

қатысушы банктің кепіл туралы шарт бойынша құқықтарын басқа қатысушы банкке беруі нәтижесінде несие шарты бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін депозитті (салымды) беру;

қатысушы банк ерікті түрде қайта ұйымдастырылған кезде басқа қатысушы банкке (қатысушы банктерге) депозитті (салымды) аудару;

1. жеке тұлға – Қазақстан Республикасының азаматтары, басқа мемлекеттердің азаматтары, сондай-ақ азаматтығы жоқ адамдар, оның ішінде шаруа және фермер қожалықтарын қоса алғанда, жеке немесе бірлескен кәсіпкерлікті іске асыратын дара кәсіпкерлер;

*13) тармақша 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. жеке тұлғаның тартылған салымы бойынша сыйақы мөлшерлемесі – шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеумен көрсетілетін банктегі салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны);

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 14) тармақша жаңа редакцияда жазылған*

1. жоғары жарна мөлшерлемесі – қатысушы банктің барлық кепілдік берілген депозиттерінің жиынтық сомасының 0,5 (нөл бүтін оннан бес) пайызын құрайтын жарна мөлшерлемесі;
2. қаржылық есептілік – халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жасалған банктің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалы) қаржылық жағдайы, қызметінің нәтижелері және қаржылық жағдайындағы өзгерістер туралы ақпарат;
3. қатысушы банк – депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын, тартылған депозиттерін қайтару жөніндегі міндеттемелеріне осы Заңға сәйкес кепілдік берілетін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы);
4. «қолма-қол ақша банкі» – С-1 және L-1 сандық көрсеткіштерінің есептік мәні 60% асатын қатысушы банк;
5. қосылу шарты – банктің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қосылу шарты, оның талаптарын депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым айқындайды және олар жүйеге кіретін барлық банктер (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары) үшін стандартты болып табылады;
6. қосымша жарналар - кепілдік берілген өтемді төлеуге Қордың арнайы резерві жеткіліксіз болған жағдайда төленетін қатысушы банктердің бір жолғы төлемдері;
7. максималды балл - сандық немесе сапалық көрсеткішін есептеу немесе талдау нәтижелері бойынша қатысушы банкке берілуі мүмкін максималды балл мәні;

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 21) тармақша жаңа редакцияда жазылған; 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. міндетті күнтізбелік жарналар - қатысушы банктің жіктеу тобына сәйкес белгіленген жарна мөлшерлемесі бойынша төленетін, қатысушы банктердің тоқсан саынғы төлемдер, сондай-ақ Қағидаларда көзделген тәртіпте есептелген көтеріңкі жарна немесе жүйелік тәуекел үшін жарна;
2. мультивалюталық депозит - теңгемен немесе шетел валютасымен банктік салым шарты бойынша аталған депозит бойынша теңгемен және шетел валютасымен бір мезгілде шоттар ашу талабымен қабылданған және осы шарт шеңберінде депозитордың өкімі бойынша салымды салымның бір валютасынан басқа салым валютасына толық немесе жартылай айырбастау мүмкіндігін қарастыратын депозит;

*23) тармақша 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. нарықтық мөлшерлеме – қатысушы банктердің жеке тұлғаларға тиесілі ұлттық валютадағы жаңадан тартқан салымдары бойынша Ережелердің 1-Қосымшасына сәйкес есептелген орташа өлшемді жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;
2. *25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес алынып тасталған*

*25) тармақшаға 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілген*

1. орташа алынған мөлшерлеме - жеке тұлғалардың жаңадан тартылған салымдары бойынша қатысушы банктің орташа алынған жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;
2. сандық және сапалық индикаторлар - қатысушы банктің қаржылық қызметін немесе орнықтылығын сипаттайтын, Ережеде қарастырылған көрсеткіштер;

*27) тармақша 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. шекті сыйақы мөлшерлемелері – Жеке тұлғалардың ұлттық және шетел валюталарында жаңадан тартылған салымдары бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті мөлшерлерін анықтау және белгілеу әдістемесіне (бұдан әрі - Әдістеме) сәйкес анықталатын және белгіленетін, жеке тұлғалардың жаңадан тартылған салымдары бойынша ұсынылатын сыйақы мөлшерлемелерінің максималды мөлшері;
2. төтенше жарналар - қатысушы банктердің Заңда белгіленген тәртіпте Қордың алған қарыз сомасын және ол бойынша есептелген сыйақыны толық өтеу мақсатында төлейтін төлемдері;
3. уәкілетті орган - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды мен қадағалауды іске асыратын мемлекеттік орган;
4. Ұлттық Банк - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
5. SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) – уәкілетті орган жүргізетін тәуекелге бағдарланған қадағалау бағасы;
6. тоқсандық есептілік – сандық және сапалық индикаторларды есептеу үшін пайдаланылатын қатысушы банктің жеке (шоғырландырылмаған) аудиттелген және (немесе) аудиттелмеген қаржылық есептілігі;
7. жылдық есептілік – есепті жылдың бірінші тоқсанына қатысушы банктер жарналарының мөлшерлемелерін айқындау үшін сандық және сапалық индикаторларды есептеу үшін пайдаланылатын, қатысушы банктің есепті жылдың алдындағы жылға арналған жеке (шоғырландырылмаған) жылдық аудиттелген қаржылық есептілігі.

*1 тармақ 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған 34 тармақшамен толықтырылды*

1. жүйелік тәуекел үшін төленетін жарна - қатысушы банктің салымдар бойынша орташа өлшемді мөлшерлемелерді Ережелерде көзделген тәртіпте есептелген нарықтық мөлшерлемеден асырғаны үшін төлейтін жарнасы.

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 2-тарау жаңа редакцияда жазылған.*

2 тарау. Міндетті күнтізбелік жарналардың мөлшерін анықтау тәртібі

*2-тармақ 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. Қатысушы банктер есептелген міндетті күнтізбелік жарналарды (бұдан әрі - жарналар) осы тарауда белгіленген тәртіпке сәйкес тоқсан сайын төлейді.
2. Қатысушы банктің жарнасының мөлшері жарнаның жоғары мөлшерлемесі мен есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша қатысушы банктің кепілдік берілген депозиттерінің жиынтық сомасының көбейтіндісінің мөлшерінен аспауға тиіс.
3. Қатысушы банктің жоғары жарнасының мөлшері жоғары жарна мөлшерлемесі бойынша есептеледі және 400 000 000 (төрт жүз миллион) теңгеден аспауы керек.

Жоғары жарнаның мөлшері қатысушы банктің жоғары жарна мөлшерлемесі бойынша есептелген жарнасының сомасы мен Ереженің 23-тармағына сәйкес анықталған мөлшерлеме бойынша есептелген жарна сомасының айырмасы ретінде анықталады.

Егер жоғары жарна сомасы 400 000 000 (төрт жүз миллион) теңгеден артық болса, қатысушы банк жарна сомасын Ереженің 23-тармағына сәйкес анықталған мөлшерлеме бойынша төлейді және қосымша 400 000 000 (төрт жүз миллион) теңге мөлшерінде жоғары жарна төлейді.

Жоғары жарна сомасы 400 000 000 (төрт жүз миллион) теңгеден артық болмаған жағдайда, қатысушы банк жоғары жарна мөлшерлемесіне сәйкес жарна сомасын төлейді.

1. Қатысушы банк үшін жоғары жарна мөлшерлемесін анықтау негіздері келесідей болады:
2. қатысушы банктің және (немесе) оның әріптестерінің депозиторға не оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға ынталандыру беруі және (немесе) қатысушы банктің жеке тұлғалардың депозиттерін тарту мақсатында лотереяны өткізу, ұтыс ойыны және (немесе) осындай жүлделерді беру туралы акцияны ұйымдастыруы;

*2) тармақша 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған; 26.12.2023ж. №37 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. D немесе E тобына жатқызылған немесе жалпы 70 балдан кем балл жинаған қатысушы банктің пайыздық мөлшерлемесі тиянақты бекітілген, жеке тұлғаларға тиесілі ұлттық валютадағы жаңадан тартылған салымдары бойынша сыйақы мөлшерлемелерін шектен тыс асыруы.

Сыйақы мөлшерлемесінің бір бөлігі мемлекет тарапынан субсидияланатын (тұрғын үй құрылыс жинақ ақша жүйесі, мемлекеттік білім беру ақша жинақтау жүйесі аясында) немесе мемлекеттің сыйлықақысы көзделген салымдар бойынша қатысушы банктің шекті сыйақы мөлшерлемелерін шектен тыс асыру жағдайы осы қатысушы банкке көтеріңкі жарна мөлшерлемесін қолдануға негіз бола алмайды;

*26.12.2023ж. №37 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес 2-1) тармақшамен толықтырылды*

2-1) қатысушы банктің жеке тұлғалардың шетел валютасындағы жаңадан тартылған салымдары бойынша шекті сыйақы мөлшерлемелерін, сондай-ақ пайыздық мөлшерлемесі құбылмалы болып бекітілген ұлттық валютадағы салымдар бойынша максималды спредтерді шектен тыс асыруы;

1. қатысушы банктің делдал қызметі арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тартуы.
2. Ереженің 5-тармағының 1) тармақшасында қарастырылған негіздемені белгілеу үшін пайдаланылады (жеке-дара немесе жиынтық түрде):
3. уәкілетті органның, Ұлттық Банктің және қатысушы банк клиенттерінің құжаттармен расталған деректері;
4. қатысушы банктің ресми сайтында, мобильді қосымшасында және (немесе) қатысушы банктің әлеуметтік желілеріндегі парақшаларда жарияланған ақпарат.

*7-тармақ 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. Ережелердің 5 тармағының 2) тармақшасында көзделген негіздемені белгілеу үшін мына мәліметтер (жекелей немесе жиынтық күйінде) пайдаланылады:

*Қордың Директорлар кеңесінің 29.04.2022 ж. № 14 шешімімен 1) тармақша жаңа редакцияда жазылған, 26.12.2023ж. №37 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

* 1. есепті тоқсанның үшінші айының бірінші жұлдызына дейінгі үш ай үшін «Екінші деңгейдегі банктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2020 жылғы 21 сәуірдегі № 54 қаулысының 15-Қосымшасына сәйкес (бұдан әрі – INDDEP-1) жеке тұлғалардың депозиттерінің көлемі және сыйақы мөлшерлемелері (оның ішінде максималды сыйақы мөлшерлемелері) есептемесінің 5 кестесінің нысаны бойынша ұсынылатын есепті ай үшін мәліметтер;

2) уәкілетті органның, Ұлттық Банктің және қатысушы банк клиенттерінің құжат жүзінде расталған деректері.

Есепті айда Әдістемеге сәйкес шекті сыйақы мөлшерлемелерін қайта қараған жағдайда Ережелердің 5 тармағының 2) тармақшасына сәйкес қатысушы банктің шекті сыйақы мөлшерлемелерінен асуы есепті айда қолданыстағы ең жоғары шекті сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшеріне қарап белгіленеді.

*7-1-тармаққа 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілген*

* 1. Ереженің 5-тармағының 3) тармақшасында қарастырылған негіздемені белгілеу үшін пайдаланылады (жеке-дара немесе жиынтық түрде):

1. есепті тоқсанның үшінші айының бірінші күніндегі жағдай бойынша INDDEP-1 есептілігіне сәйкес 7 кесте «Жеке тұлғалардың депозиттерін тарту үшін агенттік желінің болуы немесе болмауы туралы есептілік» нысаны бойынша ұсынылған үш алдыңғы есепті айға арналған мәліметтер;
2. уәкілетті органның, Ұлттық Банктің және қатысушы банк клиенттерінің құжаттармен расталған деректері;
3. қатысушы банктің ресми сайтында, мобильді қосымшасында және (немесе) қатысушы банктің әлеуметтік желілеріндегі парақшаларда жарияланған ақпарат.

Аталған тармақтың талаптары тұрғын үй құрылысы жинақ банкіне және жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша Ұлттық почта операторының көрсетілетін қызметтерін пайдаланатын қатысушы банктерге қатысты қолданылмайды.

Қатысушы банк жеке тұлғалардың депозиттерін делдал арқылы тартқанын анықтаған жағдайда, аталған қатысушы банк анықталған сәттен бастап бес тоқсан жоғары жарна төлейді.

*8-тармақ 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған; 26.12.2023ж. №37 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер және толықтырулар енгізілген*

1. Қатысушы банктің жүйелік тәуекел үшін төлейтін жарнасының мөлшері Әдістемеде белгіленген салымдардың түрлері және (немесе) топтары бойынша Ережелердің 1-Қосымшасында көзделген жүйелік тәуекел үшін төленетін жарнаның мөлшерін есептеу тәртібіне сәйкес есептеледі.

Қатысушы банктің есепті айдың барысында Әдістемеде белгіленген түрлер және (немесе) топтар бөлінісінде салымдарды нарықтық мөлшерлемелерден жоғары орташа өлшенген мөлшерлемелер бойынша тартқан салымдары сол қатысушы банкке жүйелік тәуекел үшін төленетін жарнаны тағайындауға негіз болып табылады.

Осы негізді белгілеу үшін мына мәліметтер пайдаланылады:

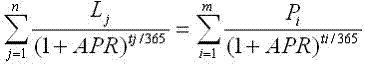
1) есепті ай үшін INDDEP-1 есептемесіне сәйкес 5 кесте нысаны бойынша ұсынылатын деректер;

2) уәкілетті органның, Ұлттық Банктің және қатысушы банк клиенттерінің құжат жүзінде расталған деректер.

Сыйақы мөлшерлемесінің бір бөлігі мемлекет тарапынан субсидияланатын (тұрғын үй құрылыс жинақ ақша жүйесі, мемлекеттік білім беру ақша жинақтау жүйесі аясында) немесе мемлекеттің сыйлықақысы көзделген салымдар бойынша жүйелік тәуекел үшін жарна есептелмейді.

*9-тармаққа 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілген*

1. Сыйақының шекті сыйақы мөлшерлемесін, сонымен қатар, орташа өлшемді мөлшерлемені есептеу барысында қатысушы банктер салым бойынша немесе бір-біріне тәуелді салымдар жиынтығы бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеудің келесі формуласын басшылыққа алады:



мұндағы:

n - клиенттің соңғы төлемінің реттік нөмірі;

j - клиент төлемінің реттік нөмірі;

Lj - клиенттің қатысушы банкке j-ші төлемінің сомасы, оның ішінде салымды салу және салым салуға және оған қызмет көрсетуге қатысты басқа да төлемдер;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

tj - салымды тарту күнінен бастап клиенттің j-төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндер);

m - клиентке соңғы төлемнің реттік нөмірі;

і - клиентке төлемнің реттік нөмірі;

Pi - салым бойынша, оның ішінде салым бойынша сыйақыны, салымдарды қайтаруды, салымшыға не оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға төлеуге көзделген сыйақыны, негізгі салымға байланысты басқа шарттар немесе қосымша келісімдер бойынша (қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүзеге асырғаны үшін ақшалай төлемдерді қоспағанда) қоса алғанда, салым бойынша і-ші төлем/есептеу сомасы;

ti - салым тартылған күннен бастап і-төлем/есептеу сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндер), оның ішінде сыйақыны мерзімінен бұрын төлеу/ есептеуді жүзеге асырған жағдайда.

*10-тармақ 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

1. Қатысушы банкке бір мезгілде жоғары жарнаны және жүйелік тәуекел үшін жарнаны анықтау үшін негіздер болған жағдайда, қатысушы банк солардың ішінде ең жоғары сомасын төлейді.
2. Қор тоқсан сайын Ұлттық Банктен және уәкілетті органнан алынатын мәліметтердің, сондай-ақ Standard & Poor's, Moodys, Fitch халықаралық рейтинг агенттіктерінің, қатысушы банктердің, «Қазақстан қор биржасы» АҚ және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурстарында жарияланған мәліметтердің негізінде қатысушы банктердің сандық және сапалық индикаторларының мәндерін есептеуді жүзеге асырады.

Сандық және сапалық индикаторлардың мәндерін есептеу үшін пайдаланылатын мәліметтер тізімі Ереженің 2-қосымшасында берілген.

1. Сандық индикаторларға келесілерді сипаттайтын көрсеткіштер жатқызылады:
   1. капиталдың жеткіліктілігі (С-1, С-2, С-3, С айрықша параметрі);
   2. активтердің сапасы (А-1, А-2, А-3, А-4);
   3. кірістілік (Е-1, Е-2, Е-3, Е-4, Е-5, E айрықша параметрі);
   4. өтімділік (L-1, L-2, L-3, L айрықша параметрі).
2. Сапалық индикаторларға келесілерді сипаттайтын көрсеткіштер жатқызылады:
3. SREP қорытындылары бойынша уәкілетті орган берген қатысушы банк рейтингінің деңгейі - Q-1;

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 2) тармақша жаңа редакцияда жазылған*

1. қатысушы банкке берілген ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтің (Standard&Poor 's, Fitch) немесе депозиттер бойынша ұзақ мерзімді рейтингтің (Moody' s) деңгейі немесе олардың болмауы - Q-2;
2. жылдық аудиттелген қаржылық есептілік бойынша ескертумен берілген пікірдің (айрықша пікірлердің) болуы немесе болмауы – Q-3;
3. ақпаратты толық ашу – Q-4.

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 14 тармақ жаңа редакцияда жазылған*

1. Сандық индикаторларды есептеу үшін есепті тоқсанның алдындағы айдың соңғы жұмыс күні үшін Ұлттық Банк ұсынатын мәліметтер пайдаланылады, оның ішінде тоқсандық есептілік, сондай-ақ есепті жылдың бірінші тоқсаны үшін жарналар мөлшерлемелерін есептеу үшін пайдаланылатын жылдық есептілік пайдаланылады.
2. Сандық индикаторлардың мәндері Ереженің 3-қосымшасында берілген формулалар бойынша есептеледі.
3. С, E, L айрықша параметрлерін қоспағанда, қатысушы банктің кез келген сандық индикаторының мәнін есептегеннен кейін алынған мән Ереженің 4-қосымшасында берілген, белгіленген шекті мәнмен салыстырылады.

Сандық индикатордың есептелген мәні жатоқызылған шекті мәнге байланысты қатысушы банкке аталған индикатор бойынша көрсетілген шекті мәнге сәйкес келетін балл беріледі.

1. Q-1 сапалық индикаторын есептеу үшін уәкілетті орган ұсынатын мәліметтер пайдаланылады. Аталған мәліметтер Q-1 сапалық индикаторын есептеу үшін берілген сәттен бастап келесі төрт тоқсан ішінде пайдаланылады.

Q-1 сапалық индикаторы бойынша Ереженің 5-қосымшасына сәйкес уәкілетті орган қатысушы банкке берген рейтингке байланысты балл анықталады. Мәліметтерді соңғы ұсынған сәттен бастап төрт тоқсан өткен соң уәкілетті орган мәліметтерді жаңартпаған жағдайда, Q-1 көрсеткіші есептен шығарылып, қатысушы банктің жіктеу тобын анықтау үшін жалпы балл сәйкесінше қайта есептеледі.

Жалпы балды қайта есептеу келесі формула бойынша жүзеге асырылады:

Q-1

мұндағы- Q-1 бойынша баллды есепке алмағанда қатысушы банк жинаған жалпы балл;

88 - қатысушы банкке Q-1 бойынша максималды баллды ескермегенде, барлық сандық және сапалық индикаторлар бойынша максималды баллдарды қосу қорытындылары бойынша берілуі мүмкін жалпы балл;

100 - Q-1 бойынша ең жоғары баллды ескергендегі жалпы балл.

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 18 тармақтың бірінші бөлігі жаңа редакцияда жазылған*

*Қордың Директорлар кеңесінің 29.04.2022 ж. № 14 шешімімен 18 тармақтың үшінші бөлігі жаңа редакцияда жазылған*

1. Q-2 сапалық индикаторын есептеу үшін Standard&Poor's, Moody's, Fitch халықаралық рейтингтік агенттіктерінің ресми интернет-ресурстарында орналастырылған қатысушы банктің халықаралық рейтингтік агенттіктердің ұзақ мерзімді кредиттік рейтинг туралы (Standard&Poor's/Fitch) немесе депозиттері бойынша ұзақ мерзімді рейтингі туралы (Moody's) мәліметтері пайдаланылады.

Q-2 сапалық индикаторына Ереженің 5-қосымшасына сәйкес қатысушы банкке халықаралық рейтингтік агенттіктер берген рейтингке байланысты балл анықталады. Қатысушы банкке бірнеше халықаралық рейтингтік агенттік рейтингтер берген жағдайда Q-2 сапалық индикаторы бойынша баллдарды айқындау үшін мынадай қағидаттардың біріне сәйкес рейтинг пайдаланылады:

- үш рейтинг және олар өзара бірдей деңгейде болмаса - ең төменгі рейтинг қолданылады;

- үш рейтинг және олардың екеуі өзара бірдей деңгейде болса – бірдей деңгейдегі рейтинг қолданылады;

- екі рейтинг және олар өзара бірдей деңгейде болмаса - ең төменгі рейтинг қолданылады.

Еншілес банктің Q-2 сапалық көрсеткішін есептеу үшін оның дербес рейтингі, ал ол болмаған жағдайда - бас ұйымның рейтингі пайдаланылады.

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 19 тармақтың бірінші бөлігі жаңа редакцияда жазылған*

1. Q-3 сапалық индикаторын есептеу үшін қатысушы банктің тоқсандық (аудиттелген тоқсандық есеп болған жағдайда) және (немесе) жылдық қаржылық есептілігіне тәуелсіз аудиторлардың берген қорытындысы қолданылады.

Қаржылық есептілікке берілген аудиторлық қорытындыда ескертпемен берілген және (немесе) айрықша пікірлер болған жағдайда, Ереженің 4-қосымшасына сәйкес ескерту объектісіне/айрықша пікірге байланысты тиісті сандық индикаторлар бойынша алынған, нөлден өзгеше баллдар теріс таңбамен Q-3 сапалық индикаторына беріледі.

Ескерту объектісі немесе айрықша пікірге байланысты сандық индикаторларды нақты анықтау мүмкін болмаған, пікір білдіруден бас тартқан, сондай-ақ аудиторлардың қатысушы банк қызметінің үздіксіздігіне қатысты белгісіздік туралы пікір білдірген болмаған жағдайда, балл Ереженің 5-қосымшасына сәйкес беріледі.

Аталған шарттар бір мезгілде орындалған жағдайда алынған баллдардың қосындысы Q-3 сапалық индикаторы бойынша қорытынды баллды құрайды.

Жылдық аудиттелген қаржылық есептіліктен алынған және келесі төрт тоқсан ішінде пайдаланылатын тіркелген мәннің бұрмалаушы әсерін тегістеу мақсатында тоқсан сайын Ереженің 5-қосымшасына сәйкес екінші тоқсаннан бастап және жаңа деректер алғанға дейін Q-3 көрсеткішінің салмағы тоқсан сайын 25% азайтылады.

1. Q-4 сапалық индикаторын есептеу үшін Ереженің 5-қосымшасына сәйкес үш шарттың бір мезгілде орындалуын бағалау пайдаланылады. Қатысушы банкке барлық талаптарды орындаған кезде 6 баллға тең мән беріледі, ал олардың ең болмағанда біреуі орындалмаған жағдайда 0 тең мән беріледі.
2. Барлық сандық және сапалық индикаторлар бойынша баллдарды есептегеннен кейін қатысушы банктің жалпы баллы есептеледі, ол барлық берілген баллдардың сомасы ретінде анықталады.
3. Жалпы баллдарды есептегеннен кейін қатысушы банктің жалпы жинақ баллы есептеледі, ол есептік тоқсанды қоса алғанда, соңғы үш тоқсандағы қатысушы банктің жалпы баллдары мен Ереженің 6-қосымшасында берілген тоқсанның салмақтарының көбейтіндісінің сомасы ретінде айқындалады.
4. Жалпы жинақтау баллын есептеу нәтижелері бойынша Ереженің 7-қосымшасына сәйкес жіктеу тобы және қатысушы банк жарнасының сәйкес мөлшерлемесі анықталады.
5. Басқа қатысушы банкке қосылу нысанында ерікті қайта ұйымдастыру процесіндегі қатысушы банктің мәліметтерін, егер осындай қатысушы банктің жеке тұлға депозиторлар алдындағы міндеттемелері Ереженің 2-қосымшасында қарастырылған басқа қатысушы банкке толық берілген жағдайда, Қор жарна мөлшерлемесін есептеуде ескермейді.
6. Қатысушы банктің активтер мен міндеттемелерін басқа қатысушы банкке беру фактісін растау мақсатында мұндай банкке беру актісіне қол қойылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қорға қатысушы банктің мөрімен расталған беру актісінің көшірмесін тапсыруы тиісті.
7. Уәкілетті орган қатысушы банкке депозиттерді қабылдауға, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуға және жүргізуге немесе барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензияның қызметін уақытша тоқтату санкциясын қолданған жағдайда, мұндай қатысушы банк лицензияның қолданылуын уақытша тоқтату кезеңінде Е жіктеу тобына ауыстырылады.

Уәкілетті орган қатысушы банкті оның депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қауіп төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қауіп төндіретін қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары санатына жатқызған жағдайда, мұндай қатысушы банк аталған санатқа жатқызу кезеңінде D жіктеу тобына ауыстырылады.

Уәкілетті орган қатысушы банкті төлеуге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары санатына жатқызған жағдайда, мұндай қатысушы банк аталған санатқа жатқызу кезеңінде Е жіктеу тобына ауыстырылады.

Аталған тармақтың күші осы тармақта көрсетілген жіктеу топтары бойынша анықталған жарна мөлшерлемесіне қарағанда жарнаның неғұрлым жоғары мөлшерлемесі айқындалған жіктеу топтарындағы қатысушы банктерге қатысты қолданылмайды.

1. Ереженің 26 және 28-тармақтарында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне жаңадан кірген банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы қатысудың алғашқы екі жылы ішінде автоматты түрде D жіктеу тобына жатқызылады және Ереженің 5 және 8-тармақтарында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, аталған топқа сәйкес мөлшерлеме бойынша жарна төлейді. Есепті тоқсандағы екі жылдық кезеңнің аяқталу мерзімі Ереженің 30-тармағында көрсетілген мерзімге қатысты анықталатын болады. Екі жылдық кезең Ереженің 30-тармағында көрсетілген мерзімде аяқталған жағдайда, осы тармақта көрсетілген қатысушы банктер үшін жарна мөлшерлемесі Ережеде анықталған жалпы тәртіпке сәйкес анықталады.

*28-тармаққа 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілген*

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне енген есепті тоқсаннан бастап, екі жыл мерзімде D жіктеу тобына келесі тәртіппен қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған қатысушы банктер жатады:
2. қосылу сәтінде A, B, C және/немесе D жіктеу топтарына жатқызылған қатысушы банктерді біріктіру, сондай-ақ қосылу сәтінде Е жіктеу тобына жатқызылған қатысушы банкпен оларды біріктіру;
3. бөлу кезінде А, В, С немесе D жіктеу тобына жатқызылған қатысушы банкті бөлу;
4. қайта ұйымдастыру кезінде А, В, С немесе D жіктеу тобына жатқызылған басқа қатысушы банктен бөліну.

Қордың Директорлар кеңесінің шешімі бойынша D немесе Е жіктеу тобына жатқызу және қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне жаңа қосылған банктер үшін құрамында болу мерзімі белгіленеді:

* 1. қосылу сәтінде Е жіктеу тобына жатқызылған қатысушы банктерді қосу;
  2. бөлу сәтінде Е жіктеу тобына жатқызылған қатысушы банкті бөлу;
  3. бөлу кезінде Е жіктеу тобына жатқызылған қатысушы банктен бөлу.

*29-тармақ 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

29. Есепті тоқсанда қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылған жағдайда, бұл тоқсан үшін жарна есептелмейді. Қатысушы банктің Заңда көзделген негіздер бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылуына байланысты оның жарналар төлеу міндеттемесі тоқтатылған жағдайда, қатысушы банктің депозиторлар алдындағы міндеттемелері туралы сол банктің өзінен алынған ақпараттар негізінде соңғы есепті кезең үшін жарналар төлеуге қатысты міндеттемелер салыстырылып, тексеріледі.

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешіміне сәйкес Ереже 2-1 тараумен толықтырылды.*

2-1 тарау. Міндетті күнтізбелік жарналарды төлеу тәртібі

*30 тармақ 19.05.2023 ж. № 15 Қордың Директорлар кеңесінің шешімімен редакцияда жазылған; 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған; бірінші бөлік 26.12.2023ж. №37 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес редакцияда жазылған*

30. Қор қатысушы банкке «Құпия» белгісі соғылған жазбаша нысанда оның жіктеу тобы мен жарналарының мөлшерлемесі, оның ішінде тағайындауға негіз бар болса – көтеріңкі жарна мөлшерлемесі туралы хабарламаны соңғы күнін қоса есептегенде есепті тоқсанның үшінші айының жиырма төртінші жұлдызына дейін жолдайды. Бұл ретте есепті жылдың алғашқы тоқсаны үшін тиісті хабарлама қатысушы банкке есепті жылдың жиырма төртінші мамырына дейін жолданады.

Қор қатысушы банкке ай сайынғы негізде есепті айдан кейінгі айдың соңына дейін Ережелердің 8-Қосымшасына сәйкес нысан бойынша электронды нысанда жүйелік тәуекел үшін жарнаның мөлшері туралы хабарлама жолдайды.

Хабарламалар қосылу шартында көзделген әдістермен жолданады.

Қатысушы банктің қаржы есептілігіндегі төленген міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың жалпы сомасын қоспағанда, қатысушы банк қаржы есептілігінде осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген ақпаратты жариялауға жол бермейді.

*25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес 30-1 тармақпен толықтырылды*

30-1. Қатысушы банкке оның жіктеу тобы және төлейтін жарналарының мөлшерлемелері туралы хабарлама жолданғаннан кейін қатысушы банкке көтеріңкі жарна мөлшерлемесін және (немесе) жүйелік тәуекел үшін төленетін жарнаны тағайындауға негіз анықталған жағдайда Қор қатысушы банкке көтеріңкі жарна және (немесе) жүйелік тәуекел үшін төленетін жарнаны төлеу қажеттілігі туралы қосымша хабарлама жолдайды.

Қатысушы банк көтеріңкі жарна және (немесе) жүйелік тәуекел үшін төлейтін жарнаны төлеу қажеттілігі туралы қосымша хабарлама жолданған күннен бастап күтізбелік он бес күн ішінде көтеріңкі жарна және (немесе) жүйелік тәуекел үшін төленетін жарнаны төлейді.

31. Қатысушы банк жарналарды есепті тоқсаннан кейінгі бірінші айдың он бесінші күніне дейін (қоса алғанда) төлейді. Егер айдың он бесінші күні жұмыс істемейтін күнге келетін болса, жарнаны төлеу мерзімі одан кейінгі жұмыс күні аяқталады.

Қатысушы банк есепті жылдың бірінші тоқсаны үшін жарнаны төлеуді есепті жылдың алдындағы жылдың төртінші тоқсаны үшін жарна мөлшерлемесіне сәйкес он бесінші сәуірге дейінгі мерзімде жүзеге асырады. Жіктеу тобы Қордың хабарламасына сәйкес есепті жылдың бірінші тоқсаны үшін қатысушы банктің жарна мөлшерлемесі есепті жылдың алдындағы жылдың төртінші тоқсанымен салыстырғанда өзгерген жағдайда, есепті жылдың бірінші тоқсаны үшін қатысушы банк төлеген жарнаға түзету келесі тәртіппен жүзеге асырылатын болады:

1) жарна мөлшерлемесінің төмендеуі нәтижесінде қатысушы банк артық жарна сомасын төлеген болса, мұндай сома қатысушы банктің жарналары бойынша алдағы төлемдер есебіне есепке алынады;

2) жарна мөлшерлемесінің артуы нәтижесінде жарна толық төленбеген жағдайда, берешекті төлеуді қатысушы банк есепті жылдың он бесінші маусымына (қоса алғанда) дейінгі мерзімде жүргізеді.

*32-тармаққа 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

32. Жарна сомасын есептеуді қатысушы банк есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша INDDEP-1 есептілігінің 1 Кесте нысаны бойынша ұсынылған қатысушы банктің барлық кепілдік берілген депозиттерінің жиынтық сомасына жарна мөлшерлемесін көбейту арқылы өз бетінше жүргізеді. Жүйелік тәуекел үшін жарна төлеу негізі болған жағдайда, оның сомасы Ереженің 1-қосымшасына сәйкес есептеледі.

Жарнаны төлеу тиындардың жуықталуын ескере отырып, теңгемен келесі тәртіпте жүзеге асырылады:

49 тиынға дейінгі (қоса алғанда) сома 0 теңгеге дейін жуықталады;

50 тиыннан басталатын сома 1 теңгеге дейін жуықталады.

*25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес 32-1 тармақпен толықтырылды*

32-1. Қатысушы банк жүйелік тәуекел үшін төленетін жарнаны есепті тоқсанның үшінші айының бірінші жұлдызына дейінгі үш ай үшін міндетті күнтізбелік жарнаны есептеу барысында сол міндетті күнтізбелік жарнаны кредиттеу (дебеттеу) жолымен есепке алады.

33. Қатысушы банкті басқа қатысушы банкке қосқан (ерікті қайта ұйымдастыру) және оның жеке тұлға депозиторлар алдындағы міндеттемелерін толық берген жағдайда жарналарды (оның ішінде іс жүзінде берген күнге төлемеген қосылатын қатысушы банктің міндеттемелерін) төлеуді қосылу жүзеге асырылатын қатысушы банк жүргізеді.

34. Қатысушы банк жарнаны төлеудің соңғы күніне дейінгі мерзімде қоса алғанда жіктеу тобына және жарна мөлшерлемесіне қатысты дау айтуға және Қорға тиісті құжаттармен бірге дәлелді наразылық хатын жіберуге құқылы.

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен 35 тармақ жаңа редакцияда жазылған*

35. Қор қатысушы банк жіберген наразылық хатын алған күннен бастап он бес жұмыс күн ішінде оны қарастыруға міндетті.

36. Қатысушы банк пен Қор арасында орын алған даулы жағдай жарнаны төлеудің соңғы күніне дейінгі мерзімде реттелмеген жағдайда қатысушы банк оны Қор өзі үшін анықтаған мөлшерлеме бойынша төлеуге міндетті. Қатысушы банктің жарнаны төлеуі Қордың қатысушы банк ұсынған наразылық хаттын одан әрі қарастыруын тоқтатпайды.

37. Қор қатысушы банктің жіктеу тобын ол анықталғаннан кейін қайта қарауға және төленген жарнаны қайта есептеуді келесі жағдайларда жүзеге асыруға құқылы:

1) Ұлттық банктен қатысушы банктер бұрын ұсынған есептілікті түзетулермен алу;

2) уәкілетті органнан инспекторлық немесе басқа да тексерудің нәтижелеріне сәйкес қатысушы банктер бұрын ұсынған ақпараттарда жалған мәліметті анықтау фактісі туралы, сондай-ақ қатысушы банктің жіктеу тобы және жарна мөлшерлемесін анықтауға ықпалын тигізетін басқа да мәліметтерді алу;

3) кепілдік берілген депозиттерді есепке алудың автоматтандырылған дерекқорының қосылу шартында белгіленген талаптарға сәйкестігін белгілеу бойынша жүргізілген жоспарлы (жоспардан тыс) іс-шаралардың нәтижелері бойынша Қордың қатысушы банктер бұрын ұсынған есептіліктердегі немесе мәліметтердегі қатені анықтауы;

4) қатысушы банктің наразылық хатын қарастыру және оны негізді деп тану.

Қатысушы банк жарналарының мөлшерлемелерін қайта есептеу инспекторлық немесе өзге тексеру нәтижелері бойынша қате не түзетілуі тиісті ақпарат және қатысушы банктің жіктеу тобын және жарна мөлшерлемесін анықтауға ықпалын тигізетін басқа да мәліметтер берілген барлық тоқсандар үшін, сондай-ақ барлық кейінгі тоқсандар үшін жүргізіледі және қатысушы банкке хабарланады.

*Қордың Директорлар кеңесінің 29.04.2022 ж. № 14 шешімімен 38 тармақ жаңа редакцияда жазылған; 25.08.2023ж. №25 Қордың Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

38. Ұлттық Банк Басқармасының 2020 жылғы 21 сәуірдегі № 54 «Екінші деңгейдегі банктердің есептілік беру тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы» қаулысымен белгіленген тапсыру мерзімінен бастап 3 (үш) жұмыс күні өткеннен кейін INDDEP-1 есептілігіне сәйкес 5 Кесте және 7 Кесте нысандары бойынша толық емес, дұрыс толтырылмаған немесе жалған мәліметтерді қоса алғанда мәліметтер ұсыну Ереженің 37-тармағына сәйкес жоғары жарна мен жүйелік тәуекел үшін жарнаны қайта есептеу үшін негіз болып табылмайды.

39. Қатысушы банк жарнасының артық төленген сомасы түскен жағдайда мұндай сома қатысушы банктің жарналары бойынша алдағы төлемдердің есебіне жатқызылады.

Егер басқа қатысушы банкке қосылу нысанында ерікті қайта ұйымдастыру процесіндегі қатысушы банкте аталған қатысушы банктің депозиторлар-жеке тұлғалар алдындағы міндеттемелері басқа қатысушы банкке толық берілген кезде артық төленген жарна сомасы болған жағдайда, онда осы сома аталған қатысушы банктің активтері мен міндеттемелерін қабылдайтын қатысушы банктің жарналары бойынша алдағы төлемдер есебіне жатқызылады.

40. Ереженің 37-тармағында белгіленген тәртіпте қайта қарастыру нәтижелеріне сәйкес қатысушы банктің алдыңғы тоқсандар үшін жіктеу тобы және жарна мөлшерлемесі өзгерген жағдайда, қатысушы банк жарналарының әр тоқсанға толық төленбеген сомасы қайта есептеу жүргізілетін тоқсанның алдындағы 2 (екі) тоқсан үшін қатысушы банк төлеген жарналардың жалпы сомасынан аспайтын мөлшерде есептеледі.

Ереженің 31-тармағы екінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген жарнаны толық төлемеу орын алған жағдайды қоспағанда, жарналар бойынша пайда болған берешекті төлеуді қатысушы банк Қордың Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген, бірақ осындай шешім шығарылған күннен бастап 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

3 тарау. Қосымша және төтенше жарналардың мөлшерін анықтау және төлеу тәртібі

1. Барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу үшін Қордың арнайы резерві жеткіліксіз болған жағдайда, барлық қатысушы банктер қосымша жарналар төлеуге міндетті болады.
2. Заңда қарастырылған жағдайларда Қор ақша қаражатын қарызға алған жағдайда қатысушы банктер аталған қарызды және ол бойынша есептелген сыйақыны толық өтеу үшін төтенше жарналар төлеуге міндетті болады.
3. Қатысушы банктердің қосымша және төтенше жарналар төлеу мөлшері және мерзімі Қордың Директорлар кеңесінің шешімімен анықталады.
4. Қатысушы банктің қосымша жарнасының мөлшері аталған қатысушы банктің алдыңғы тоқсандағы жарнасының екі еселенген мөлшерінен аспауы керек.
5. Қатысушы банктің төтенше жарнасының жылдық мөлшері оның жарнасының жылдық мөлшерінен аспауы керек.
6. Қор қатысушы банкті Қордың Директорлар Кеңесі шешім қабылдаған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде, бірақ мұндай жарналарды төлеу басталғанға дейін бес жұмыс күнінен кешіктірмей қосымша және төтенше жарналар мөлшерлемелерінің белгіленген мөлшері мен төлеу мерзімдері туралы «Құпия» таңбасымен жазбаша нысанда хабардар етеді.

Қосымша және төтенше жарналар сомасын есептеуді қатысушы банк жарна мөлшерлемесін соңғы есепті айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша қатысушы банктің барлық кепілдік берілген депозиттерінің жалпы сомасына көбейту арқылы өз бетінше жүргізеді.

1. Қосымша және төтенше жарналарды төлеу қатысушы банктердің жарналар төлеу жөніндегі міндеттемелерін уақытша тоқтатпайды.
2. Қосымша және төтенше жарналардың мөлшері туралы ақпарат құпия болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасында және қосылу шартында қарастырылғаннан басқа жағдайларда, Қор мен қатысушы банктердің үшінші тұлғаларға жария етуіне болмайды.

Қатысушы банк артық төлеген қосымша және төтенше жарналардың сомалары түскен жағдайда, аталған сомалар қатысушы банктің жарналары бойынша алдағы төлемдерінің есебіне жатқызылады.

4 тарау. Қорытынды және өтпелі кезең ережелері

*Қордың Директорлар кеңесінің 27.08.2021 ж. № 23 шешімімен 49-тармақтың төртінші бөлігі жаңа редакцияда жазылған*

1. Аталған Ереже 2021 жылғы 1 қыркүйектен бастап қолданысқа енеді.

Белгіленсін:

* 1. Ереже қолданысқа енгеннен кейін Қор жинақталмаған пайыздық кірістердің мөлшері «жинақталмаған кірістерге түзету» (Ереженің 3-қосымшаның «Кірістілік» тобы) 20% және одан артық болса, кірістілік көрсеткіштері жинақталмаған пайыздық кірістерге түзетеді. Әрбір келесі тоқсанда аталған шарт 5%-ға соңғы шек 5% дейін төмендейді (Ереженің 3 қосымшасының «Кірістілік» тобының 4.1.2. тармағы секілді);
  2. қатысушы банктердің жалпы жинақ баллдарын есептеу үшін Ереже қолданысқа енгенннен кейін Қордың Директорлар кеңесінің 2006 жылдың 30 қазанындағы № 32 шешімімен бекітілген міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшері мен төлеу тәртібін анықтау ережелеріне (бұдан әрі – 2006 жылдың 30 қазанындағы Ереже) сәйкес анықталған алдыңғы екі тоқсан үшін жалпы баллдар (әрбір тоқсан үшін) келесі формула бойынша қайта есептелініп пайдаланылады:

мұндағы - 2006 жылдың 30 қазанындағы Ережеге сәйкес қатысушы банк жинаған жалпы балл;

165- 2006 жылдың 30 қазанындағы Ережеге сәйкес жалпы баллдың максималды мәні;

1. - Ережеге сәйкес жалпы баллдың максималды мәні.

Келесі есепті тоқсанда қатысушы банктердің жалпы жинақтау баллдарын есептеу кезінде 2006 жылдың 30 қазанындағы Ережеге сәйкес анықталған, аталған тармақтың бірінші бөлігіне сәйкес қайта есептелген алдыңғы бір тоқсандағы жалпы балл пайдаланылатын болады.

Қатысушы банктердің кейінгі есепті тоқсандардағы жалпы жинақтау баллдары Ереженің 22-тармағына сәйкес есептеледі.

1. Қатысушы банктердің жіктеу тобының күрт өзгеруінің әсерін тегістеу мақсатында ережелер қолданысқа енгізілген күннен бастап бір жыл мерзімге өтпелі кезең белгіленеді. Өтпелі кезең ішінде анықталған қатысушы банктің жіктеу тобы 2006 жылдың 30 қазанындағы Ережеге сәйкес анықталған жіктеу тобымен салыстырғанда нашарлаған жағдайда, мұндай қатысушы банкке Ереженің осы тармағының 1- кестесіне сәйкес жіктеу тобы және жарна мөлшерлемесі анықталатын болады.

1 кесте. Жіктеу топтары және өтпелі кезеңге арналған жарналар мөлшерлемелері

|  |  |
| --- | --- |
| Жіктеу/ қосымша топ | Жарна мөлшерлемесі  (төмендеуді ескеріп) |
| A | 0,03% |
| A1 | 0,045% |
| B | 0,06% |
| B1 | 0,075% |
| C | 0,09% |
| C1 | 0,12% |
| D | 0,15% |
| D1 | 0,21% |
| E | 0,27% |

1. Ережеде реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасында және қосылу шартында қарастырылған тәртіпте шешімін табады.