**Методические рекомендации по исполнению требований Приказа Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от «27» декабря 2019 года   
№ 1429**

**Глава** **1. Общие положения**

1. Настоящие Методические рекомендации (далее – Методика) разработаны в целях исполнения требований Приказа Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от «27» декабря 2019 года №1429 (далее – Приказ).
2. Подотчетные финансовые организации представляют в уполномоченный орган финансовые сведения по счетам указанным в главе 3 настоящей Методики по итогам процедуры проверки в соответствии с главой 4 настоящей Методики.

**Глава 2. Подотчетные финансовые организации представляющие сведения**

1. Подотчетными финансовыми организациями являются:
2. банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
3. кастодианы;
4. центральный депозитарии;
5. брокеры и (или) дилеры, обладающими правом ведения счетов клиентов в качестве номинальных держателей ценных бумаг, управляющих инвестиционным портфелем;
6. страховые организации.

**Глава 3. Перечень счетов, представляемых в зависимости**

**от вида финансовой организации**

**Раздел 1. Банки второго уровня и организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций**

1. Банки представляют следующие сведения:

о наличии банковских счетов и их номерах, об остатках денег на этих счетах, а также сведения о наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении физических лиц-нерезидентов, юридических лиц-нерезидентов, юридических лиц, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты, по состоянию на последний день календарного года;

общую валовую сумму процентов, уплаченных или зачисленных на счет в течение календарного года или соответствующего отчетного периода;

общую валовую сумму процентов, общую валовую сумму дивидендов и общую валовую сумму прочего дохода, полученного по активам, которые хранятся на счете, в каждом случае уплаченных или зачисленных на счет (или в отношении счета) в течение соответствующего отчетного периода в отношение которых финансовая организация Республики Казахстан выступала в качестве кастодиана, брокера и (или) дилера, обладающим правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг;

валовые поступления от продажи или погашения финансовых активов полученных в течение календарного года или иного отчетного периода, в отношение которых финансовая организация Республики Казахстан выступала в качестве кастодиана, брокера и (или) дилера, обладающим правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг;

активы, включая деньги и аффинированные драгоценные металлы, принятые банками второго уровня в доверительное управление в течение календарного года или иного отчетного периода.

**Раздел 2. Кастодианы**

1. Кастодианы в течение календарного года или иного отчетного периода представляют в уполномоченный орган сведения об активах подотчетных лиц, принятых управляющими инвестиционным портфелем в доверительное управление.

Валовые поступления от продажи или погашения финансовых активов полученных в течение календарного года или иного отчетного периода, в отношение которых финансовая организация Республики Казахстан выступала в качестве кастодиана, брокера и (или) дилера, обладающим правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг.

**Раздел 3. Центральный депозитарии**

1. Центральный депозитарий по состоянию на последний день календарного года представляет в уполномоченный орган сведения о наличии и об остатках на следующих счетах подотчетных лиц:
2. текущие банковские счета;
3. лицевые счета, открытые в рамках осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и реестров участников хозяйственных товариществ, за исключением лицевых счетов, имеющих условный характер согласно Своду правил Центрального депозитария;
4. субсчет депонента, открытый на имя депонента для учёта финансовых инструментов, принадлежащих депоненту.

Сведения по подотчётным лицам, являющимся клиентами депонентов Центральным депозитарием не представляются.

**Раздел 4. Брокеры и (или) дилеры, обладающими правом ведения счетов клиентов в качестве номинальных держателей ценных бумаг, управляющих инвестиционным портфелем**

1. Брокеры и (или) дилеры, за исключением банков второго уровня, представляют в уполномоченный орган сведения о наличии лицевых счетах для учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов, а также об остатках ценных бумаг на этих счетах по состоянию на конец календарного года.
2. В случае счета открытого физическим лицам-нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, юридическим лицам, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты в рамках осуществления брокерской и(или) дилерской деятельности и деятельности по управлению инвестиционным портфелем:

валовые поступления от продажи или погашения финансовых активов полученных в течение календарного года или иного отчетного периода;

общую валовую сумму процентов, общую валовую сумму дивидендов и общую валовую сумму прочего дохода, полученного по активам, которые хранятся на счете, в каждом случае уплаченных или зачисленных на счет (или в отношении счета) в течение календарного года или иного отчетного периода.

При этом, финансовый инструмент, составляющий активы физических лиц-нерезидентов, юридических лиц-нерезидентов, а также юридических лиц, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты, и входящий в список фондовой биржи, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, в список которой он входит либо по данным международных информационно-аналитических систем.

Финансовые инструменты, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются на конец рабочего дня по цене закрытия торгового дня, за который производится оценка, по данным международных информационно-аналитических систем.

**Раздел 5. Страховые организаций**

1. Страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли «страхование жизни», по состоянию на последний день календарного года представляют в уполномоченный орган сведения о договорах накопительного страхования, по которым выгодоприобретателем является подотчетное лицо, за исключением договоров, предусмотренных в разделе в пункте 32 настоящей Методики.

При этом, при предоставлении сведений в уполномоченный орган под остатком денег, или стоимостью на счете подотчетного лица понимается сформированный резерв не произошедших убытков по договору накопительного страхования на конец календарного года или размер выкупной суммы по расторгнутым договорам накопительного страхования за отчетный год.

**Глава 4. Процедура проверки**

**Раздел 1. Определение налогового резидентства лица в Республике Казахстан**

# Налоговое резидентство определяется в соответствии со статьями 217 и 219 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) и в соответствии с положениями международного договора, регулирующего вопросы избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от уплаты налогов.

# Раздел 2. Определение ранее существовавших счетов физических лиц

# Подотчетная финансовая организация идентифицирует ранее существовавшие счета физических лиц с низкой и высокой стоимостью на основании имеющейся у подотчетной финансовой организации информации.

# Ранее существовавшим счетом физического лица с низкой стоимостью является счет с остатком по состоянию на 31 декабря 2019 года, не превышающим 1 000 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте);

# Ранее существовавшим счетом физического лица с высокой стоимостью является счет с остатком по состоянию на 31 декабря 2019 года, превышающим 1 000 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

**Раздел 3. Комплексная проверка для ранее существовавших счетов физических лиц**

1. Подотчетная финансовая организация проводит анализ своих баз данных на предмет выявления признаков принадлежности клиента к иностранному государству. В случае выявления в отношении клиента любого из признаков принадлежности к иностранному государству подотчетная финансовая организация может считать такого клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства и проводит процедуры проверки предусмотренной пунктом 15 настоящей Методики.
2. Процедуры проверки в отношении счетов с низкой стоимостью:

1) Если подотчетная финансовая организация имеет в своих учетных документах текущий адрес места жительства владельца счета, на основании документального подтверждения, подотчётная финансовая организация может рассматривать этого владельца счета в качестве налогового резидента юрисдикции, в которой находится этот адрес, для целей определения того, является ли такой владелец счета подотчетным лицом;

2) Если подотчетная финансовая организация не полагается на текущий адрес места жительства владельца счета на основании документального подтверждения, в порядке, предусмотренном в подпункте 1) пункта 15 Методики, подотчетная финансовая организация должна проверить данные, доступные для поиска электронными средствами, которые хранятся подотчетной финансовой организацией, на предмет наличия каких-либо из следующих критериев:

а) идентификация владельца счета в качестве резидента подотчетной юрисдикции;

б) текущий почтовый адрес или адрес места жительства (включая почтовый ящик) в подотчетной юрисдикции;

в) одного или нескольких номеров телефона в подотчетной юрисдикции;

г) постоянное распоряжение для осуществления переводов средств на счет находящиеся в подотчетной юрисдикции (за исключением сберегательного счета);

д) действующая на соответствующий момент времени доверенность или право подписи предоставленное лицу, имеющему адрес места жительства в подотчетной юрисдикции;

3) если при электронном поиске не обнаруживается ни одного из критериев, перечисленных в подпункте 2) пункта 15 Методики, то никаких дополнительных действий предпринимать не требуется до тех пор, пока не произойдет изменение обстоятельств, которое приведет к тому, что один или несколько критериев связываются с данным счетом, или данный счет становится счетом с высокой стоимостью;

4) если при электронном поиске обнаруживаются какие-либо из критериев, перечисленных в подпункте 2) пункта 15 Методики или происходит изменение обстоятельств, которое приводит к тому, что один или несколько критериев связываются с данным счетом, то подотчетная финансовая организация должна рассматривать владельца счета в качестве налогового резидента каждой подотчетной юрисдикции, в которой выявлен критерий.

16. Процедуры проверки для счетов с высокой стоимостью:

1) В отношении счетов с высокой стоимостью подотчетная финансовая организация должна проверять данные, доступные для поиска электронными средствами, которые хранятся подотчетной финансовой организацией, на предмет наличия каких-либо из следующих критериев:

а) идентификация владельца счета в качестве резидента подотчетной юрисдикции;

б) текущий почтовый адрес или адрес места жительства (включая почтовый ящик) в подотчетной юрисдикции;

в) одного или нескольких номеров телефона в подотчетной юрисдикции;

г) наличие постоянно действующего поручения на перевод средств на счет находящиеся в подотчетной юрисдикции (за исключением сберегательного счета);

д) действующая доверенность выданный владельцем счета на отчетную дату;

2) Если базы данных подотчетной финансовой организации, располагает всей информации описанной в подпункте 1) пункта 16 Методики, то дополнительно проводить поиск бумажных документов не требуется. Если электронные базы данных не отражают всю эту информацию, то в отношении счета с высокой стоимостью подотчетная финансовая организация должна также проверить досье клиента. В том случае если такая информация отсутствует в досье действующего клиента, то подотчетная финансовая организация должна проверить следующие документы, связанные с этим счетом и полученные в течение последних пяти лет, на предмет наличия каких-либо из критериев, описанных в подпункте 1) пункта 16 Методики:

а) последние подтверждающие документы, собранные в отношении счета;

б) последний договор или другая документация об открытии счета;

в) последняя документация, полученная подотчетной финансовой организацией в соответствии с процедурами Закона Республики Казахстан   
от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон ПОД/ФТ);

г) действующая доверенность или право подписи на соответствующий момент;

д) действующее на соответствующий момент времени постоянное распоряжение для осуществления переводов средств на счет находящиеся в подотчетной юрисдикции;

3) Результаты обнаружения критериев:

а) Если при описанной пунктом 16 расширенной проверке счетов с высокой стоимостью не обнаруживается ни один из критериев, перечисленных в подпунктах 1 и 2 пункта 16, и счет не идентифицируется как принадлежащий подотчетному лицу, то никаких дополнительных действий предпринимать не требуется до тех пор, пока не произойдет изменение обстоятельств, которое приведет к появлению одного или нескольких критериев по данному счету.

б) Если при описанной выше расширенной проверке счетов с высокой стоимостью обнаруживаются какие-либо из критериев, перечисленных в подпункте 1 и 2 пункта 16, или если впоследствии имеет место изменение обстоятельств, которое приведет к появлению одного или некольких критериев по данному счету, то подотчетная финансовая организация должна рассмотреть этот счет как подотчетный счет в отношении каждой подотчетной юрисдикции, в которой выявлен критерий, если только подотчетная финансовая организация не решит применить подпункт 4 пункта 14.

4) Если ранее существовавший подотчетный счет физического лица не является счетом с высокой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2019 года, но становится счетом с высокой стоимостью по состоянию на последний день последующего календарного года, подотчетная финансовая организация должна выполнить процедуры расширенного поиска, описанные в пункте 16, в отношении такого счета в течение календарного года, следующего за годом, в котором этот счет становится счетом с высокой стоимостью. Если по результатам данной проверки такой счет идентифицируется как подотчетный счет, подотчетная финансовая организация, должна сообщать требующуюся информацию о таком счете в отношении года, в котором он идентифицируется как подотчетный счет, и в последующем на ежегодной основе, если только владелец счета не перестанет быть подотчетным лицом.

5) После того, как подотчетная финансовая организация применит описанные в пункте 16 процедуры расширенной проверки к счету с высокой стоимостью, подотчетная финансовая организация уже не будет обязана повторно применять такие процедуры за исключением изменения обстоятельств которые приводят к изменению статуса подотчетного счета.

6) Подотчетная финансовая организация обеспечивает процедуры по выявлению любых изменений обстоятельств счета. Если подотчетная финансовая организация получает информацию о том, что владелец счета имеет новый почтовый адрес в подотчетной юрисдикции, подотчетная финансовая организация обязана рассмотреть новый адрес в качестве изменения обстоятельств и, если подотчетная финансовая организация решит применять подпункт 1 пункта 16, то должна получить подтверждение от владельца счета.

17. Любой ранее существовавший подотчетный счет физического лица, который был идентифицирован как подотчетный счет, в соответствии с настоящей Главой, должен рассматриваться в качестве подотчетного счета все последующие годы, если только владелец счета не перестанет быть подотчетным лицом.

**Раздел 4.** **Комплексная проверка новых счетов физических лиц**

18. До открытия счета подотчетная финансовая организация должна получить самосертификацию, которая может быть частью документации об открытии счета, которая позволяет подотчетной финансовой организации, определить налоговое резидентство владельца счета, включая любую документацию, собранную в соответствии с процедурами Закона ПОД/ФТ.

19. Если самосертификация устанавливает, что владелец счета является налоговым резидентом подотчетной юрисдикции, подотчетная финансовая организация должна рассматривать этот счет как подотчетный счет, при этом самосертификация также должна включать в себя ИН владельца счета относительно такой подотчетной юрисдикции, текущий адрес и его дату рождения.

20. Если в отношении нового счета произойдет изменение обстоятельств, в следствие чего у подотчетной финансовой организации появится основание считать, что первоначальная самосертификация является неполной или недостоверной, подотчетная финансовая организация не может полагаться на первоначальную самосертификацию и должна получить действительную самосертификацию, которая устанавливает налоговое резидентство владельца счета.

**Раздел 5. Комплексная проверка ранее существовавших счетов юридических лиц**

21. За исключением случаев, когда иное определено подотчетной финансовой организацией, в отношении всех ранее существовавших счетов юридических лиц или по отдельности в отношении любой выделенной группы таких счетов не требуется проводить проверку, идентифицировать или указывать в отчетности в качестве подотчетного счета любой ранее существовавший счет юридического лица с совокупным остатком денег или стоимостью, составляющей 250 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) и менее по состоянию на 31 декабря 2019 года до тех пор, пока совокупный остаток денег и (или) стоимость на счете не превысит 250 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по состоянию на последний день любого последующего календарного года.

22. Проверка в соответствии с процедурами предусмотренными в пункте 23 Методики проводится в отношении:

1) любого существующего счета, совокупный остаток денег и (или) стоимость на котором превышает 250 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по состоянию на 31 декабря 2019 года;

2) любого существующего счета, совокупный остаток денег или стоимость на котором не превышает 250 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по состоянию на 31 декабря 2019 года, но совокупный остаток денег или стоимость на котором превышает 250 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по состоянию на последний день любого последующего календарного года.

23. Применительно к ранее существовавшим счетам юридических лиц, описанным в пункте 22 Методики, подотчетная финансовая организация должна определить резидентства юридического лица согласно следующей процедуре проверки:

1) проанализировать имеющуюся информацию (включая информацию, собранную в соответствии с процедурами Закона ПОД/ФТ). Информация, указывающая на то, что юридическое лицо является резидентом подотчетной юрисдикции, включает в себя данные о месте регистрации или создания, или адрес в подотчетной юрисдикции.

2) если информация указывает на то, что юридическое лицо является резидентом подотчетной юрисдикции, подотчетная финансовая организация обязана рассматривать счет в качестве подотчетного счета, за исключением случаев, когда подотчетная финансовая организация получает от владельца счета самосертификацию, или, основываясь на имеющейся у него в распоряжении или в открытом доступе информации, определяет, что владелец счета не является подотчетным лицом.

**Раздел 6. Комплексная проверка ранее существовавших счетов юридических лиц в отношении бенефициарных собственников**

24. В целях представления сведений по бенефициарным собственникам юридического лица, подотчетная финансовая организация должна установить следующее:

1) соответствует ли юридическое лицо условиям указанным в пункте 21 Методики независимо от налогового резидентства такого юридического лица;

2) является ли такое юридическое лицо пассивной нефинансовой организацией (далее – НФО) с одним или несколькими бенефициарными собственниками.

Если любой из бенефициарных собственников пассивной НФО является подотчетным лицом, счет пассивной НФО будет рассматривается как подотчетный счет.

25. В целях определения подотчетного счета описанного в пункте 24 Методики, подотчетная финансовая организация должна провести следующую процедуру проверки:

1) для определения является ли юридическое лицо пассивной нефинансовой организацией подотчетная финансовая организация должна проверить соответствует ли такая нефинансовая организация критериям описанным в приложении 1. При этом, в рамках проверки соответствия деятельности юридического лица с приложением 1, подотчетная финансовая организация может применить общий классификатор видов экономической деятельности Республики Казахстан.

2) использовать информацию, собранную и обработанную в соответствии с процедурами Закона ПОД/ФТ;

3) определить является ли бенефициарный собственник пассивной НФО налоговым резидентом подотчетной юрисдикции. Для этой целей подотчетная финансовая организация может запросить самосертификацию у юридического лица или у бенефициарного собственника.

26. По бенефициарным собственникам активных НФО проводить процедуру проверки указанную в пункте 24 Методики не требуется.

**Раздел 7. Комплексная проверка новых счетов юридических лиц**

27. В отношении к новым счетам юридических лиц подотчетная финансовая организация применяет следующие процедуры проверки определения резидентства:

1) получение самосертификации, которая входит в перечень документации по открытию счета и позволит подотчетной финансовой организации определить налоговое резидентство, а также подтвердить правильность и надежность данных, представленных в такой самосертификации, основываясь на информации, полученной подотчетной финансовой организацией в связи с открытием счета, включая любую документацию, собранную в соответствии с процедурами Закона ПОД/ФТ;

2) если в самосертификации указано, что юридическое лицо является налоговым резидентом в подотчетной юрисдикции, подотчетная финансовая организация должна рассматривать счет в качестве подотчетного счета за исключением случаев, когда подотчетная финансовая организация, основываясь на имеющейся в распоряжении или в открытом доступе информации, определяет, что юридическое лицо не является подотчетным лицом, применительно к подотчетной юрисдикции;

3) если в самосертификации не указано налоговое резидентство юридического лица, то подотчетная финансовая организация может полагаться на адрес юридического лица в целях определения его резидентства.

**Раздел 8. Комплексная проверка новых счетов юридических лиц**

**в отношении бенефициарных собственников**

28. В отношении к новым счетам юридических лиц независимо от их налогового резидентства, подотчетная финансовая организация должна установить следующее:

1) является ли такое юридическое лицо пассивной нефинансовой организацией (далее – НФО) в соответствии с подпунктом 1) пункта 25 Методики;

2) определить бенефициарного собственника включая любую документацию, собранную в соответствии с процедурами Закона ПОД/ФТ;

3) получить самосертификацию от юридического лица или бенефициарного собственника, которая может быть частью документации об открытии счета, которая позволяет подотчетной финансовой организации, определить налоговое резидентство бенефициарного собственника.

Если любой из бенефициарных собственников пассивной НФО является подотчетным лицом, счет пассивной НФО будет рассматривается как подотчетный счет.

**Раздел 9. Дополнительные правила проведения комплексной проверки**

При проведении комплексной проверки, описанных в настоящей главе применяются следующие дополнительные процедуры.

29. Подотчетная финансовая организация может не использовать самосертификацию или иные документальные подтверждения, если подотчетной финансовой организации известно или стало известно, что самосертификация или документальные подтверждения являются неполными или недостоверными.

30. Подотчетная финансовая организация производит суммирование остатков по счетам в следующем порядке:

1) Для определения совокупного остатка денег или стоимости на счетах, которыми владеет физическое лицо, подотчетная финансовая организация суммирует остатки денег или стоимость на всех счетах, открытых в подотчетной финансовой организации.

2) Для определения совокупного остатка денег или стоимости на счетах, которыми владеет юридическое лицо, подотчетная финансовая организация должна учесть все счета, которые ведутся подотчетной финансовой организацией.

31. Суммирование остатка и эквиваленты сумм в других валютах осуществляется в следующем порядке.

1) Суммирование остатка денег или стоимости на счете (счетах) в целях определения порога включает в себя эквивалентные суммы, по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на последний день отчетного года.

2) Остаток денег или стоимость на счете (счетах) представляется в валюте счета клиента. В случае если остаток денег или стоимость на счете (счетах) выражены в разных валютах, подотчетная финансовая организация может перевести соответствующие суммы в доллары США по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на последний день отчетного года.

3) Суммирование остатка ценных бумаг осуществляется по рыночной стоимости на последний день отчетного года.

**Глава 5. Перечень организаций и счетов, которые не являются подотчетными**

**Раздел 1. Исключенные счета**

32. Исключенными счетами являются следующие счета:

1. договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;
2. договор пенсионного аннуитета;
3. счет открытый в рамках договора аннуитетного страхования, заключенные в рамках обязательного и добровольного страхования работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
4. счет, который принадлежит исключительно наследникам, если документация по такому счету включает копию завещания умершего или свидетельство о смерти;
5. счет, открытый по решению суда;
6. счет, который существует исключительно потому, что клиент осуществляет платеж, превышающий остаток на платежной карточке, или сумму иного возобновляемого кредита;
7. счет, предназначенный исключительно для поступления алиментов, пенсий, пособий и иных социальных выплат.

**Раздел 2. Перечень организаций, которые не являются подотчетными лицами**

33. Представлять сведения не требуется в отношении следующих организаций:

1. организации акции, которой регулярно торгуются на одном или нескольких существующих рынках ценных бумаг;
2. любые организации, которые являются связанными с организациями указанной в подпункте 1 пункта 33 настоящей Методики;
3. государственные организации;
4. международные организации;
5. Центральный Банк;
6. финансовые организации.

**Дополнительные правила заполнения формы 026**

34. Все поля и графы, требующие буквенного заполнения, заполняются только на латинском языке с применением транслитерации, соответствующей международным стандартам ISO 8859 или ISO 9.

35. В графе J наименование юридического бенефициарного собственника или контролирующего лица заполнять не требуется.

**Приложение 1**

Пассивными нефинансовыми организациями являются организаций, которые не соответствуют любому из следующих критериев активной нефинансовой организации:

1) менее 50 процентов валового дохода НФО за предыдущий календарный год или иной соответствующий отчетный период составляет пассивный доход, и менее 50 процентов активов, принадлежащих НФО в течение предыдущего календарного года или иного соответствующего отчетного периода, составляют активы, которые дают пассивный доход или которыми владеют для получения пассивного дохода;

2) акций НФО регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг, или НФО является связанной организацией юридического лица, акций которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;

3) государственные организаций, международные организаций, Национальный Банк Республики Казахстан, Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан или организация полностью принадлежащая одной или нескольким из вышеуказанных организаций;

4) деятельность НФО заключается во владении (полностью или частично) выпущенными акциями одной или нескольких дочерних компании или предоставлении финансирования и услуг таким компаниям, которые осуществляют коммерческую или хозяйственную деятельность, за исключением НФО осуществляющих деятельность в инвестиционных целях.

5) НФО не являлось финансовой организацией в течение последних пяти лет и находится в процессе ликвидации своих активов или реорганизации с целью продолжения или возобновления деятельности, за исключением осуществления финансовой деятельности.

При этом, пассивными доходами признаются следующие виды доходов:

**дивиденды;**

**доходы в виде вознаграждения;**

**доход от прироста стоимости;**

**доход в виде роялти;**

**доход от страховой деятельности, если такая деятельность не является основной деятельностью НФО;**

**доход от аренды имущества;**

**или иные видов доходов аналогичные вышеуказанным.**